

# Nichtfinanzieller Bericht der Kreissparkasse Heinsberg Berichtsjahr 2020

# Inhalt

<b>Haltung</b>	3
<b>Berichtsparameter</b>	4
H1 Organisationsprofil	4
<b>Geschäftsmodell und Geschäftspolitik</b>	8
H2 Geschäftsmodell	8
H3 Beitrag zum Gemeinwesen	10
H4 Grundsätze der Unternehmensführung	11
H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement	12
<b>Nachhaltigkeitsmanagement</b>	16
H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele	16
H7 Implementierung in Prozesse und Controlling	20
<b>Kerngeschäft</b>	22
H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft	22
H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft	24
H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)	24
<b>Geschäftsbetrieb</b>	26
H11 Achtung der Menschenrechte	26
H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung	27
H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch	28
<b>Personal</b>	33
H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit	33
H15 Beruf und Familie	37
H16 Gesundheit	38
H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen	39
<b>Corporate Governance</b>	41
H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende	41
H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung	41
<b>Kommunikation</b>	44
H20 Dialog mit Anspruchsgruppen	44
<b>Produkte</b>	46
<b>Nachhaltige Anlageprodukte</b>	47
P1 Nachhaltige Anlageprodukte	47
P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	48
<b>Nachhaltige Kreditprodukte</b>	49
P3 Kredite für ökologische Zwecke	49
P4 Kredite für soziale Zwecke	51
<b>Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug</b>	52
P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen	52
P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen	53
<b>Produkte mit regionaler und kommunaler Wirkung</b>	55
P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung	55
P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft	55
P9 Förderungen von Unternehmensgründungen	57
P10 Kredite für kommunale Infrastruktur	58

# Haltung

## Berichtsparameter

### H1 Organisationsprofil

#### Unternehmensdaten

Kreissparkasse Heinsberg - Anstalt des öffentlichen Rechts

Straße Hausnr. Dr.-Eberle-Platz 1  
 PLZ 41812  
 Ort Erkelenz  
 Telefon 02451 600  
 E-Mail info@kskhs.de  
 Website https://www.kreissparkasse-heinsberg.de

#### Nutzung von Rahmenwerken

Wir orientieren uns bei der nichtfinanziellen Berichterstattung am Berichtsstandard der Sparkassen-Finanzgruppe, der vom Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) unter Einbindung von Regionalverbänden, Sparkassen und Verbundpartnern als eigenständiges Berichtssystem für die Sparkassen-Finanzgruppe entwickelt wurde. Die Sparkassen-Indikatoren sind anschlussfähig an die international anerkannten Standards (Sustainability Reporting Standards, SRS) der Global Reporting Initiative, an die „GRI-G4 Financial Services Sector Disclosures (GRI-G4 FS)“ und an den „Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)“. Sie wurden 2013 vom „Rat für Nachhaltige Entwicklung (RNE)“ anerkannt.

Der Berichtsstandard der Sparkassen-Finanzgruppe umfasst ein mit Blick auf die gesetzlichen Berichtspflichten nach dem CSR-Richtlinie-Umsetzungsgesetz (CSR-RUG) juristisch geprüftes Set von 22 Berichtsindikatoren der Gruppe G. Jede Sparkasse kann freiwillig darüber hinaus mithilfe weiterer Sparkassen-Indikatoren ein qualifiziertes Stakeholder-Reporting zur Gemeinwohlorientierung und zu den Markenkernwerten erstellen.

#### Referenzen zu Rahmenwerken

Haltung	Referenzen
H1 Organisationsprofil	GRI SRS 2016: 102-1, 102-2, 102-3, 102-4, 102-5, 102-6, 102-7, 102-10, 102-12, 102-13, 102-22, 102-23, 102-45
H2 Geschäftsmodell	GRI SRS 2016: 102-14, 102-15
H3 Beitrag zum Gemeinwesen	GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 201-1, 201-4, 203-2, 413-1, 413-2
H4 Grundsätze der Unternehmensführung	GRI SRS 2016: 102-18, 102-24, 102-25, 102-27, 102-28, 102-30, 102-33, 102-34, 102-35, 102-36, 102-37, 102-38, 102-39, 201
H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement	G4-FS 15; GRI SRS 2016: 102-16, 102-33, 102-34, 102-43, 102-44, 418-1
H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele	GRI SRS 2016: 102-11, 102-14, 102-15, 102-18, 102-19, 102-20, 102-21, 102-26, 102-27, 102-29, 102-30, 102-31, 102-32, 103-1, 103-2, 103-3
H7 Implementierung in Prozesse und Controlling	GRI SRS 2016: 102-15, 102-19, 102-30
H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft	G4-FS 1, G4-FS 2, G4-FS 11; GRI SRS 2016: 201-2
H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft	G4-FS 1, G4-FS 2, G4-FS 11; GRI SRS 2016: 201-2
H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)	G4-FS 1, G4-FS 2, G4-FS 11; GRI SRS 2016: 201-2
H11 Achtung der Menschenrechte	GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 407-1, 408-1, 409-1, 412-1, 412-2, 412-3
H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung	G4-FS 3; GRI SRS 2016: 102-9, 204-1, 308-1, 308-2, 414-1, 414-2

**Referenzen zu Rahmenwerken**

Haltung	Referenzen
H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch	GRI SRS 2016: 102-30, 103-1, 103-2, 103-3, 301-1, 302-1, 302-2, 302-4, 302-5, 303-1, 305-1, 305-2, 305-3, 305-5, 306-2, 307-1
H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit	GRI SRS 2016: 102-8, 102-41, 103-1, 103-2, 103-3, 202-2, 401-1, 401-2, 405-1, 405-2, 406-1
H15 Beruf und Familie	GRI SRS 2016: 401-3
H16 Gesundheit	GRI SRS 2016: 403-1, 403-2, 403-3, 403-4
H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen	GRI SRS 2016: 404-1, 404-2, 404-3
H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende	G4-FS 15; GRI SRS 2016: 102-16, 202-17
H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung	GRI SRS 2016: 103-1, 103-2, 103-3, 205-1, 205-2, 205-3, 415-1, 419-1
H20 Dialog mit Anspruchsgruppen	GRI SRS 2016: 102-40, 102-42, 102-43, 102-44, 102-47, 103-1, 103-2, 103-3

**Referenzen zu Rahmenwerken**

Produkte	Referenzen
P1 Nachhaltige Anlageprodukte	G4-FS 7, G4-FS 8; GRI SRS 2016: 102-15
P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	G4-FS 7
P3 Kredite für ökologische Zwecke	G4-FS 8
P4 Kredite für soziale Zwecke	G4-FS 7
P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen	G4-FS 13, G4-FS 14
P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen	G4-FS 14
P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung	G4-FS 6
P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft	G4-FS 6
P9 Förderungen von Unternehmensgründungen	G4-FS 6; GRI SRS 2016: 203-1
P10 Kredite für kommunale Infrastruktur	G4-FS 6; GRI SRS 2016: 203-1

**Berichtsperiode**

1. Januar bis 31. Dezember 2020

**Berichtsinhalte**

Mit dem vorliegenden nichtfinanziellen Bericht nach den Kriterien des Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK) kommen wir den Anforderungen zur nichtfinanziellen Berichterstattung nach § 289b HGB Abs. 1 und Abs. 3 nach. Die juristisch verbindliche Version ist im Bundesanzeiger veröffentlicht.

Die Berichtsinhalte orientieren sich an den Sparkassen-Indikatoren. Für die Indikatoren-Sets Haltung, Produkte und Initiativen wurde zudem eine Wesentlichkeitsprüfung durchgeführt.

**Angaben zu externen Prüfungen**

Eine externe Prüfung der nichtfinanziellen Erklärung hat nicht stattgefunden.

**Kontakt**

Vorname Name Ellen Emonts  
 Telefon 02451 600  
 E-Mail info@kskhs.de

**H1 Organisationsprofil**

<b>Wesentliche Daten per 31.12.2020</b>	<b>Wert</b>	<b>Vorjahr</b>
Anzahl Beschäftigte in Personeneinheiten gesamt	577	587
Anzahl Beschäftigte in Mitarbeiterkapazitäten	487,22	497,32
Anzahl Auszubildende und Trainees	39	38
Anzahl Filialen (personenbesetzt)	26	26
Anzahl SB-Filialen	10	16
Anzahl fahrbare Filialen	1	1
Anzahl SB-Geräte (Kontoauszugsdrucker, Kontoserviceterminals)	68	73
Anzahl Geldausgabeautomaten	37	72*
Anzahl Ein- und Auszahlautomaten	29	29
Anzahl Privatgirokonten	98.580	97.221
Anzahl Firmenkonten	9.280	9.276
Bilanzsumme in €	3.861.710.154	3.605.958.975
Gesamteinlagen in €	2.881.372.758	2.618.018.184
Kreditvolumen in €	3.214.044.744	3.069.546.155
Eigenkapital in €	235.684.874	226.069.192

Die Anzahl der Geldausgabeautomaten wurde im Vorjahr falsch angegeben. Die korrekte Anzahl lautet 43.

**Geschäftsbereiche**

Filialkundengeschäft, Firmenkundengeschäft und Kommunale Kunden, Private Banking,  
Gesamtbanksteuerung, Unternehmensentwicklung, Personalmanagement, Organisation, Innenrevision,  
Marketing, Rechtsabteilung, Compliance,  
Zentrale Marktfolge

<b>Beteiligungen</b>	<b>Anteil in %</b>	<b>Direkte Beteiligung</b>
<b>Verbundene Unternehmen</b>		
S-Real GmbH	100	Ja
S-Bausparen GmbH i. L.	100	Ja
S-IBG Immobilien-Beteiligungs-Gesellschaft der Kreissparkasse Heinsberg mbH	100	Ja
S-Immobilien GmbH	100	Ja
S-Versicherungsagentur GmbH	100	Ja
<b>Beteiligungen S-Finanzgruppe</b>		
Rheinischer Sparkassen- und Giroverband	1,99	Ja
S-UBG AG Unternehmensbeteiligungsgesellschaft für die Regionen Aachen, Krefeld und Mönchengladbach	11,04	Ja
S-VC Risikokapital-Fonds für die Regionen Aachen, Krefeld und Mönchengladbach GmbH	11,04	Ja
Seed Fonds II für die Region Aachen GmbH & Co. KG	3,55	Ja
RSL Rheinische Sparkassen Leasing Beteiligungsgesellschaft mbH & Co. KG	2,43	Ja
Erwerbsgesellschaft der S-Finanzgruppe mbH & Co. KG	0,28	Ja
S-Direkt-Verwaltungs-GmbH & Co. Kommanditgesellschaft	0,65	Ja

Beteiligungen	Anteil in %	Direkte Beteiligung
Sparkassen Dienstleistung Rheinland GmbH & Co. KG	2,18	Ja
TechVision Fonds I für die Regionen Aachen, Krefeld und Mönchengladbach GmbH & Co. KG	1,25	Ja
Carolus-Magnus-Centrum für Umwelttechnologie Übach-Palenberg GmbH	4,1	Ja
<b>Sonstige Beteiligungen</b>		
Centra Treuhand- und Anlagegesellschaft mbH	50	Ja
GPS-Gesellschaft für Private Stadtentwicklung mbH	50	Ja
GEWETRA Geld- und Werttransporte GmbH	40	Ja

#### Kundinnen und Kunden

Privatkunden, Firmenkunden und Kommunale Kunden

#### Wichtigste Produkte und Dienstleistungen

Geldanlagen inkl. Wertpapiere, Kredite, Zahlungsverkehr, Bargeldversorgung, Bausparen, Versicherungen, Leasing, Immobilien-Service, Auslandsgeschäft

#### Vorstand

Thomas Giessing, Vorsitzender des Vorstands

Marie-Theres Jakobs-Bolten, Mitglied des Vorstands

Arnd Schürmann, stv. Vorstandsmitglied

#### Träger

Träger der Sparkasse ist der Sparkassenzweckverband des Kreises Heinsberg und der Stadt Erkelenz. Organe des Sparkassenzweckverbands sind der Vorstandsvorsteher und die Verbandsversammlung. Die Verbandsversammlung besteht aus 25 Vertretern der Verbandsmitglieder. Davon entsenden: Kreis Heinsberg: 20 Vertreter (= 80 %) Stadt Erkelenz: 5 Vertreter (= 20 %)

#### Geschäftsgebiet

Kreis Heinsberg

#### Rechtsform

Die Kreissparkasse Heinsberg ist eine mündelsichere, dem gemeinen Nutzen dienende rechtsfähige Anstalt des öffentlichen Rechts. Die Kreissparkasse Heinsberg ist Mitglied im Rheinischen Sparkassen- und Giroverband und über diesen dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. in Berlin angeschlossen.

#### Mitgliedschaften

- RSGV Rheinischer Sparkassen- und Giroverband - Wissenschaftsförderung der Sparkassen-Finanzgruppe e.V. - Sparkassenstiftung für internationale Kooperation e.V. - Industrie- und Handelskammer (IHK) Aachen sowie IHK-Regionalausschuss für den Kreis Heinsberg - Handelsverband Aachen-Düren-Köln e.V. - GründerRegion Aachen - digitalHUB Aachen e.V. - ecfs - European center for financial services an der Universität Duisburg-Essen e.V. sowie weitere 22 Mitgliedschaften in Einrichtungen und Vereinen, überwiegend auf regionaler Ebene

## Geschäftsmodell und Geschäftspolitik

### H2 Geschäftsmodell

---

#### Öffentlicher/gesellschaftlicher Auftrag

Die Kreissparkasse Heinsberg ist eine Anstalt des öffentlichen Rechts. Ihre Vorgängerinstitute wurden von den Kommunen vor über 120 Jahren errichtet, um die kreditwirtschaftliche Versorgung der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft sowie der öffentlichen Hand zu sichern, die finanzielle Eigenvorsorge der Bürgerinnen und Bürger zu stärken und die Entwicklung der Region zu fördern. Dieser öffentliche Auftrag ist im Sparkassengesetz des Landes Nordrhein-Westfalen niedergelegt und prägt unser gesamtes Geschäftsmodell: Wir handeln in erster Linie gemeinwohlorientiert. Unser Augenmerk liegt nicht auf der Gewinnmaximierung.

Die Einlagen unserer Kunden verwenden wir weitestgehend zur Refinanzierung von Krediten an Unternehmen, Privatpersonen und Kommunen in der Region. Wir arbeiten rentabel, um unsere Kapitalbasis für die Zukunft zu stärken. Erträge, die wir nicht zur Stärkung unseres Eigenkapitals verwenden, fließen in die Region zurück zur Finanzierung gesellschaftlich wichtiger Projekte und Strukturen. Als Sparkasse fördern wir mit unserer Geschäftstätigkeit verlässlich die Entwicklung von Wirtschaft, Gesellschaft und Lebensqualität in der Region. Wir ermöglichen auch wirtschaftlich schwächeren Personen die Teilnahme am Wirtschaftsleben, stellen Basis-Bankdienstleistungen für jedermann bereit und vergeben Kleinkredite zu fairen Konditionen. Auch Produkte mit ökologischem und sozialem Nutzen bieten wir unseren Kunden an. Unsere Geschäftspolitik ist verantwortungsvoll und risikobewusst. Wir kennen unsere Kunden persönlich und betreuen sie langfristig.

Wir refinanzieren uns hauptsächlich über unsere Einlagen oder im Interesse unserer Kunden bei Förderbanken.

#### Wesentliche Rahmenbedingungen und Herausforderungen mit Auswirkung auf die Geschäftstätigkeit

Das Jahr 2020 war geprägt durch die Corona-Pandemie. Als Folge der Pandemie und der damit einhergehenden Eindämmungsmaßnahmen brach die Konjunktur weltweit ein: Wie der Internationale Währungsfonds (IWF) berichtet, sank die weltweite Produktion in 2020 um 3,5 % (2019: +2,8 %). Das war der mit Abstand stärkste Einbruch der Weltwirtschaft seit 70 Jahren. Noch stärker ging der Welthandel zurück; er nahm laut IWF um 9,6 % ab.

Deutschland verzeichnete im Gesamtjahr 2020 nach zehn Wachstumsjahren in Folge einen Rückgang des Bruttoinlandsprodukts (BIP) um 4,9 %. Der Außenbeitrag fiel mit -0,9 % ebenfalls deutlich negativ aus. Die Exporte sanken fast zweistellig (-9,4 %) und die Importe gingen um 8,5 % zurück. Der größte Teil des BIP-Rückgangs von 4,9 % war auf die privaten Konsumausgaben zurückzuführen (-3,2 Prozentpunkte). Diese sanken im Jahr 2020 verglichen mit dem Vorjahr um 6,1 % und damit so stark wie noch nie.

Die normalerweise schwankungsarme Sparquote stieg in 2020 auf ein historisches Hoch von 16,2 % (2019: 10,9 %). Drohende Einkommensverluste dürften hier ebenso eine Rolle gespielt haben wie der Wegfall von Konsummöglichkeiten – gerade im Freizeitbereich, aber auch im stationären Einzelhandel.

Der deutsche Arbeitsmarkt befand sich vor der Krise in einer guten Verfassung, auch wenn es bereits in 2019 erste Anzeichen für eine Abschwächung gab. Als Folge der Corona-Pandemie kam es in 2020 erstmalig seit 2005 zu einem Rückgang der Erwerbstätigkeit (-1,1 %). Die Zentralbanken haben in 2020 weltweit rasch und energisch mit einer Ausweitung ihres Expansionsgrades auf die Wirtschaftskrise reagiert. Die Europäische Zentralbank (EZB) z.B. hatte bereits im März 2020 ein Pandemie-Notfallkaufprogramm für Anleihen aufgelegt, das im Sommer und im Dezember nochmals aufgestockt wurde und bis mindestens Ende 2023 nicht reduziert werden soll. Der Zinssatz für die Anlage von Überschussliquidität der Banken, die über die Mindestreserve hinausgeht, blieb bei -0,5 %, ebenso blieb der Anteil der Überschussliquidität, der seit 2019 von Negativzinsen befreit ist, in der Höhe unverändert.



Auch die Fiskalpolitik hat entschlossen gehandelt. In Deutschland gab es Unterstützung in Milliardenhöhe für Unternehmen, aber auch für große Teile der Bevölkerung (Kurzarbeitergeld, Kinderbonus etc.). Auf nationaler und EU-Ebene wurden großvolumige Konjunkturprogramme aufgelegt. Die vielfältigen Stabilisierungsmaßnahmen der Politik haben den wirtschaftlichen Abschwung abgefedert, hatten aber auch einen erheblichen Anstieg der öffentlichen Verschuldung zur Folge. An den Aktienmärkten kam es im Frühjahr 2020 zu starken Kursverlusten; der Deutsche Aktienindex (DAX) brach um rund 40 % ein. Als Folge des entschlossenen, weltweiten Vorgehens der Zentralbanken, der stark expansiven Fiskalpolitik und eines Mangels an sicheren Anlagemöglichkeiten erreichten die Aktienkurse im weiteren Jahresverlauf jedoch in vielen Fällen neue Höchststände.

Die Industrie- und Handelskammer (IHK) Aachen gibt im Rahmen regelmäßiger Konjunkturumfragen ein Stimmungsbild in den Unternehmen der Wirtschaftsregion wieder. Im Herbst 2020 mehrten sich gemäß der Berichterstattung der Industrie- und Handelskammer (IHK) Aachen nach dem deutlichen Einbruch der Konjunktur durch die Corona-Pandemie die Anzeichen für eine deutliche Erholung der wirtschaftlichen Lage in der Region Aachen. Die IHK Aachen stellte die Geschäftslage der Betriebe im Kreis Heinsberg im Herbst 2020 als überwiegend gut dar: 28 Prozent der Befragten meldeten gute Geschäfte, 18 Prozent waren unzufrieden. Positiv war die Lage vor allem im Groß- und Einzelhandel. Auch die Handwerkskammer Aachen (HWK) kam in ihrer im Oktober vorgestellten Sonderumfrage bei den angeschlossenen Innungsbetrieben auf teils hoffnungsvolle Ergebnisse. Sie zeigte sich sehr erleichtert, dass rund zwei Drittel der Handwerkschefs gemeldet hätten, sie hätten insbesondere während der Hochphase der Pandemie keine Schwierigkeiten mit ihrer Liquidität gehabt. Rund 30 Prozent sahen sich in dieser Phase jedoch mit einem Engpass konfrontiert, den 27,6 Prozent mit „schwierig“ und 2,6 Prozent sogar mit „aussichtslos“ beurteilt hätten.

Ende Dezember 2020 wurde im Kreis Heinsberg eine Arbeitslosenquote von 5,6 % registriert, im Vergleich zu 4,8 % zum Jahresende 2019. Es waren 7.673 Menschen von Arbeitslosigkeit betroffen. Durch eine Aussetzung der Insolvenzantragspflicht im Zuge der Covid-19-Krise sind die Insolvenzzahlen des Jahres 2020 generell kaum mit dem Vorjahr vergleichbar. Für den Kreis Heinsberg wurden im Jahr 2020 insgesamt 192 Insolvenzen registriert, 44,7 % weniger als 2019. Insolvenzen von Unternehmen waren um 41,8 % und von Verbrauchern um 48 % zurückgegangen, ein ähnliches Bild ergibt sich bei ehemals Selbständigen mit -38,5 %.

#### **Nachhaltigkeit als übergeordnetes politisches Leitbild**

Um die Ziele des Pariser Klimaabkommens sowie die 17 globalen Ziele für nachhaltige Entwicklung der Agenda 2030 (Sustainable Development Goals, SDGs) zu erreichen und die Wettbewerbsposition der EU zu stärken, soll eine emissionsärmere, ressourcenschonende Kreislaufwirtschaft in Europa etabliert werden. Diese Transformation wird einige Wirtschaftssektoren vor enorme Herausforderungen stellen. Die EU-Kommission rechnet mit einem jährlichen Investitionsbedarf von 180 Milliarden Euro für den nachhaltigen Umbau der EU-Wirtschaft. Mit dem „Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums“ wurde im März 2018 eine weitreichende europäische Regulierung und nachhaltige Ausrichtung der Finanzwirtschaft angestoßen, die zur Mobilisierung des notwendigen privaten Kapitals beitragen wird.

Der ohnehin bestehende Handlungsdruck für die Erreichung der globalen Ziele für nachhaltige Entwicklung hat sich durch die massiven Auswirkungen der Corona-Pandemie in vielen Bereichen deutlich verstärkt. Vor diesem Hintergrund hat auch die Bundesregierung die Nachhaltigkeit als übergeordnetes politisches Leitbild nochmals in den Mittelpunkt gestellt. Die Politik erwartet ein stärkeres Engagement der Finanzwirtschaft und hat entsprechende Initiativen gestartet. Deutschland soll ein führender Standort für nachhaltige Finanzwirtschaft werden.

#### **Nachhaltigkeit und Klimawandel als Treiber von Risiken und Geschäftschancen in der Finanzwirtschaft**

Im Bereich der Nachhaltigkeit entstehen neue Geschäftsfelder, in denen die Sparkasse aus ihrem Geschäftsmodell heraus eine gute Ausgangsposition hat. So entwickelt sich der Markt für nachhaltige Geldanlagen seit Jahren dynamisch. Immer mehr private Kundinnen und Kunden geben an, dass ihnen eine nachhaltige Ausrichtung ihres Finanzpartners wichtig ist. Ein erkennbares Nachhaltigkeitsprofil ist zudem ein wichtiger Aspekt der Arbeitgeberattraktivität. Junge Nachwuchskräfte legen Wert darauf, in einem Unternehmen zu arbeiten, das Verantwortung für die Gesellschaft und die Umwelt übernimmt und Sinn stiftet.

Der Bedarf an neuen nachhaltigen Technologien und klimafreundlichen Lösungen eröffnet für Unternehmen bedeutende neue Geschäftschancen. Insofern bietet ein vergrößertes Angebot an nachhaltigen Anlageprodukten und Investitionsfinanzierungen auch Chancen in der Bindung und Gewinnung von Kunden. Damit sind Risiken, aber auch Chancen verbunden, die das Kerngeschäft der Sparkasse beeinflussen. Nähere Ausführungen dazu finden sich nachfolgend in der Berichterstattung über die Nachhaltigkeitsstrategie und Nachhaltigkeit im Kerngeschäft der Sparkasse.

### H3 Beitrag zum Gemeinwesen

---

#### Bewertung von Risiken im Bereich Sozialbelange

Als Sparkasse verbinden wir Nähe und das Interesse an einer guten Entwicklung der Region mit der Überzeugung, dass alle Menschen ungeachtet der Höhe ihres verfügbaren Einkommens und ihres Vermögens ein Recht auf gesellschaftliche Teilhabe haben. Kern unseres öffentlichen Auftrags ist es, die finanzielle Teilhabe für alle Teile der Bevölkerung zu sichern und unsere Region im Wettbewerb zu anderen Gebieten zu stärken. Als Sparkasse sind wir seit jeher Teil der regionalen Wirtschaftskreisläufe. Durch unseren Beitrag zum wirtschaftlichen Wohlstand hier vor Ort tragen wir zu wettbewerbsfähigen und gleichwertigen Lebensverhältnissen in unserer Region bei.

Die Digitalisierung betrifft unser Geschäftsmodell ganz konkret. Neue Kundenanforderungen veränderten das Gleichgewicht zwischen Filialen und digitalen Zugangswegen zusätzlich. Unser Filialnetz passen wir an diesen Wandel an. Gleichzeitig nutzen wir die Chancen der Digitalisierung, um die flächendeckende Versorgung mit Finanzdienstleistungen zu sichern und eröffnen unseren Kunden einen sicheren, bedarfsgerechten Zugang zu digitalen Finanzdienstleistungen.

Eine weitere wichtige Entwicklung sind die steigenden Transparenzanforderungen unserer Anspruchsgruppen. Diese werden insbesondere durch die wachsende Bedeutung von Nachhaltigkeit in der Finanzbranche weiter zunehmen. Wir werden künftig noch mehr gefordert sein, die Menschen und Unternehmen in der Region bei der Transformation zu Nachhaltigkeit zu begleiten.

#### Beitrag zum Gemeinwesen

Als gemeinwohlorientiertes kommunal verankertes Kreditinstitut ist es unsere Aufgabe, die Entwicklung der Region zu fördern. Dieser öffentliche Auftrag ist Bestandteil unserer Geschäftsstrategie, in deren Rahmen der Vorstand die Ziele für das gesellschaftliche Engagement der Kreissparkasse Heinsberg definiert. Auf dieser Grundlage fördern wir die wirtschaftlichen, sozialen und auch ökologischen Bedingungen in der Region durch eigene Initiativen. Unsere übergeordneten Zielsetzungen sind dabei die Stärkung der Teilhabe an nachhaltigem Wohlstand und die Erhöhung der frei zugänglichen Lebensqualität für alle Menschen. Die operative Steuerung und Überprüfung der gemeinwohlorientierten Aktivitäten sowie ihre Anpassung an aktuelle Bedarfe erfolgt durch die Fachbereiche im Rahmen der Regelprozesse.

Nur wenn es dem Kreis Heinsberg gut geht, können wir als regional verankertes Kreditinstitut erfolgreich sein. Die Geschäftstätigkeit der Kreissparkasse Heinsberg sowie auch die daraus erwirtschafteten Erträge kommen der Gesellschaft zugute. Als Arbeitgeber, Steuerzahler und Auftraggeber für die heimische Wirtschaft haben wir 2020 eine Wertschöpfung von rund 42 Mio. Euro im Kreis Heinsberg realisiert.

Darüber hinaus haben wir insgesamt 1,52 Mio. Euro für eine Vielzahl gesellschaftlicher Anliegen und Projekte bereitgestellt: Der Erfolg unserer Geschäftstätigkeit ermöglicht uns beispielsweise die verlässliche Förderung von sozialen Einrichtungen und Projekten sowie Bildungsangeboten, für die wir im vergangenen Jahr über 660.000 Euro zur Verfügung stellten. Ein weiterer Schwerpunkt unseres Engagements bildete die Kulturförderung. Auch wenn wegen Corona viele Veranstaltungen nicht stattfinden konnten, war es uns wichtig, unsere Unterstützung weiterzuführen: Insgesamt stellten wir über 356.000 Euro für kulturelle Zwecke bereit. Für Projekte im Bereich Umwelt- und Naturschutz stellten wir 106.000 Euro zur Verfügung. Auch Breitensportvereine fördern wir verlässlich durch finanzielle Zuschüsse, insgesamt stellten wir für den Breitensport Fördermittel in Höhe von rund 73.700 Euro zur Verfügung. Projekte im Bereich Forschung, Wirtschaft und Wissenschaft unterstützten wir zudem mit mehr als 82.000 Euro.

Die Entscheidung, keine Ausschüttung an die Träger vorzunehmen, basiert auf einen Hinweis der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Diese hatte als Aufsicht aller deutschen Kreditinstitute angesichts der Corona-Krise bereits im März 2020 eine entsprechende Empfehlung ausgesprochen. Dieser Empfehlung an alle Banken und Sparkassen, bis zum 1. Januar 2021 keinerlei Ausschüttungen vorzunehmen, schloss sich die Europäische Zentralbank (EZB) im Rahmen der gesamtwirtschaftlichen Lage an.

H3	Beitrag zum Gemeinwesen	Volumen in €	Vorjahr
	Ertragsabhängige Steuerzahlungen	5.499.489	5.225.560
	Personalaufwand	28.483.056	29.290.702
	Spenden, Sponsoring, Zweckerträge gesamt	1.522.000	1.718.000
	<i>Davon: Soziales</i>	638.000	679.000
	<i>Davon: Bildung/Wissenschaft</i>	24.000	43.000
	<i>Davon: Kultur</i>	597.000	665.000
	<i>Davon: Sport</i>	73.000	123.000
	<i>Davon: Wirtschafts- und Strukturförderung</i>	83.000	95.000
	<i>Davon: Umwelt</i>	106.000	110.000
	<i>Davon: Sonstiges</i>	1.000	3.000
	Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	6.536.000	7.262.000
	Ausschüttungen an Träger	0	1.000.000
	<b>Beitrag zum Gemeinwesen gesamt:</b>	<b>42.040.545</b>	<b>44.496.262</b>

## H4 Grundsätze der Unternehmensführung

### Grundlagen der Unternehmensführung

Die Sparkasse hat als Kreditinstitut umfangreiche rechtliche Anforderungen einzuhalten, die spezialgesetzlich fixiert sind. Neben den Regelungen, denen alle Kreditinstitute unterworfen sind (KWG, WpHG, GWG etc.), gelten für sie zusätzlich besondere sparkassenrechtliche Bestimmungen (SpkG, SpkVO, Spk-Satzung). Die Sparkasse unterliegt wie jedes andere Kreditinstitut der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht und der Bundesbank. Darüber hinaus unterliegt die Sparkasse nach dem Sparkassengesetz der Rechtsaufsicht durch das Land Nordrhein-Westfalen.

### Verantwortungsvolle Unternehmensführung in der Sparkasse

Die Unternehmensführung in der Sparkasse orientiert sich an den nachfolgenden Grundsätzen:

1. Sparkassen sind rechtlich und wirtschaftlich selbstständige Anstalten des öffentlichen Rechts, die von Kommunen zur Erfüllung bestimmter, ihnen obliegender öffentlicher Aufgaben errichtet wurden.
2. Sparkassen haben die Aufgabe, in ihrem Geschäftsgebiet ein den Bedürfnissen der Bevölkerung, der mittelständischen Wirtschaft und der öffentlichen Hand entsprechendes Angebot an kreditwirtschaftlichen Dienstleistungen zu gewährleisten. Dieser öffentliche Auftrag ist im Sparkassengesetz niedergelegt.
3. Der öffentliche Auftrag prägt das gesamte Geschäftsmodell der Sparkasse. Sparkassen handeln in erster Linie gemeinwohl- und nicht gewinnorientiert; ihre Tätigkeit als auch die mit dieser Tätigkeit erwirtschafteten Erträge kommen der Allgemeinheit zugute. Die Säulen des öffentlichen Auftrags der Sparkassen sind: Zugang zu Bankdienstleistungen für alle Bevölkerungskreise, Zugang zu Bankdienstleistungen in der Fläche, Kreditversorgung des Mittelstandes, gemeinnützige Tätigkeit der Sparkassen, Befriedigung des kommunalen Kreditbedarfs sowie Beratungs- und Bildungsfunktion.
4. Auch wenn die Sparkasse eine kommunale Einrichtung darstellt, so haftet ihr Träger grundsätzlich nicht für die Verbindlichkeiten der Sparkasse.

5. Die Sparkasse ist aufgrund der sparkassenrechtlichen Regelungen, die eine Reihe besonders risikobehafteter Geschäfte ausschließen oder Restriktionen unterwirft, zu einer umsichtigen und soliden Geschäftspolitik verpflichtet.

**Führungsstruktur in der Sparkasse**

Die Organe der Sparkassen sind der Verwaltungsrat und der Vorstand.

- Der Verwaltungsrat bestimmt insbesondere die Richtlinien der Geschäftspolitik, überwacht die Geschäftsführung durch den Vorstand und stellt damit sicher, dass die Sparkasse den ihr obliegenden Aufgaben gerecht wird. Ferner bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstandes sowie deren Vertreter.
- Der Träger wählt und entsendet Repräsentanten in den Verwaltungsrat (demokratische Legitimation) und stellt sicher, dass die zur Wahl stehenden Verwaltungsratsmitglieder die für ihre Aufgabe erforderliche Sachkunde besitzen.
- Der Vorstand leitet die Sparkasse in eigener Verantwortung. Er vertritt die Sparkasse gerichtlich und außergerichtlich. Der Vorstand handelt unabhängig von politischer Einflussnahme.
- Zur Vermeidung von Interessenkollisionen bestimmen die Sparkassengesetze, wer den Organen der Sparkasse nicht angehören darf.
- Verwaltungsrat und Vorstand arbeiten zum Wohle der Sparkasse eng zusammen.

**Corporate Governance Kodex**

Der Verwaltungsrat der Kreissparkasse Heinsberg hat den „Corporate Governance Kodex für Sparkassen in Nordrhein-Westfalen“ unterzeichnet. Dieser stellt auf der Grundlage der gesetzlichen Regelungen einen Standard guter und verantwortungsvoller Unternehmensführung dar. Der Kodex beschreibt die Verpflichtung von Vorstand und Verwaltungsrat, im Einklang mit den gesetzlichen Bestimmungen für den Bestand und die weitere Entwicklung der Sparkasse und eine nachhaltige Erfüllung des öffentlichen Auftrags zu sorgen.

**Vergütung**

Die Kreissparkasse Heinsberg erstellt gemäß § 16 der Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV) jährlich einen Vergütungsbericht. Darin sind die Vergütungsstrukturen genauer dargestellt. Der Bericht ist auf der [Homepage](#) der Sparkasse veröffentlicht.

**H4 Grundsätze der Unternehmensführung**

Grundlagen der Unternehmensführung	Status
Bericht zur Unternehmensführung	keine Berichterstattung
Corporate Governance Kodex	vorhanden

**H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement**

**Qualitätsstandards in der Kundenberatung**

Wir betreuen unsere Kunden kontinuierlich und aktiv durch persönliche Beraterinnen und Berater. Unser umfassender Beratungsansatz mit dem Sparkassen-Finanzkonzept ermöglicht es uns, individuell auf die Bedürfnisse der Kundinnen und Kunden einzugehen und sie bei der Auswahl der richtigen Produkte, die zu ihrer persönlichen Lebensplanung passen, zu unterstützen. Wir wollen unsere Kunden durch unsere Beratung in die Lage versetzen, selbstbestimmte Finanzentscheidungen zu treffen. Dabei verzichten wir weitestgehend auf Produktabsatzziele. Im vergangenen Jahr führten wir 3.955 ganzheitliche Beratungen bei Privat- und Firmenkunden durch. Der deutliche Rückgang um nahezu 3.000 Beratungsgespräche gegenüber dem Vorjahr ist insbesondere auf die Corona-Pandemie zurückzuführen.

Als Sparkasse in einer Region, die als erste von Corona betroffen war, war es uns wichtig, den Menschen ein verlässlicher Partner zu sein und beispielsweise die Bargeldversorgung der Bevölkerung aufrechtzuerhalten und im Firmenkundengeschäft, die Liquidität unserer Kundinnen und Kunden schnell und einfach sicherzustellen.

## H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement

### Qualitätsversprechen

1. Wir sind in Ihrer Nähe und gut erreichbar.
2. Wir bieten schnellen, freundlichen und sorgfältigen Service.
3. Wir betreuen Sie kompetent, persönlich und aktiv.
4. Wir stellen Ihre Ziele und Bedürfnisse in den Mittelpunkt unserer Beratung.
5. Wir nehmen uns Zeit und beraten Sie verständlich.
6. Wir investieren in sichere Technik.

Bedarfsgerechte Kundenberatung	Anzahl	Vorjahr
Beratungen nach Sparkassen-Finanzkonzept gesamt	3.955	6.968
Davon:		
Privatkunden	3.955	6.531
Firmenkunden	n. e.	437

### Qualifizierte Vermögensberatung für alle Menschen

Beratungsangebote rund um die Themen Vermögensbildung und Altersvorsorge sind vor dem Hintergrund der anhaltenden Nullzinspolitik wichtiger denn je. Zugleich steigen die Vielfalt und die Komplexität der Anlageprodukte stetig – und damit auch die Anforderungen an die Beratung, Kunden Finanzprodukte so zu erklären, dass jeder eine solide Entscheidungsgrundlage erhält. Als Sparkasse übernehmen wir diese gesamtgesellschaftliche Aufgabe gerne und ermöglichen allen Sparern den Zugang zu qualifizierter Vermögensberatung.

Wir haben bereits 2020 damit begonnen, unsere Beschäftigten im Bereich Nachhaltigkeit weiter zu qualifizieren, um sie so in die Lage zu versetzen, ihre Kunden kompetent über Nachhaltigkeitsaspekte in der Geldanlage zu informieren und eine zum individuellen Anlageprofil passende Beratung durchführen zu können.

### Kundenzufriedenheit als Orientierungsmaßstab

Wie zufrieden Kunden mit den Leistungen unserer Sparkasse wirklich sind, erfahren wir nur durch unsere Kundinnen und Kunden selbst. Daher haben wir uns für eine erneute Teilnahme am Sparkassen-Online-Kundendialog (SOKD) des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes entschieden. Der SOKD hat anhand eines Onlinefragebogens die Kundenzufriedenheit und die Kundenbindung von Online-Bankingkunden gemessen. Der Gesamtzufriedenheitswert erreichte ein gutes Ergebnis und rangierte 4%-Punkte über dem Verbandsdurchschnitt.

Zusätzlich wurde in Zusammenarbeit mit der MAIX Market Research&Consulting GmbH die Zufriedenheit unserer Privatkunden (Filialkunden / Kunden aus dem Private Banking) im Jahr 2020 gemessen. 2.378 Interviews wurden telefonisch und online durchgeführt. Die Gesamtzufriedenheit erreichte auch dort ein gutes Ergebnis.

Im Rahmen des "aktiven Dialogmanagements" analysieren wir Kundenäußerungen, um kontinuierlich potenzielle Fehlerquellen zu entdecken und unser Angebot im Sinne der Kunden weiterzuentwickeln. Das Qualitätsmanagement der Kreissparkasse Heinsberg hat Einblick in alle Impulse (Beschwerde, Lob, Verbesserungsvorschlag), auch wenn der Impuls/die Beschwerde von den Beratenden vor Ort selbst gelöst wurde. Jede Beschwerde wird bereits bei Eingang dahingehend betrachtet, ob gegebenenfalls Maßnahmen abzuleiten sind, durch die künftig das Entstehen von ähnlichen Beschwerden vermieden werden kann. Mögliche Maßnahmen werden mit den Fachbereichen erörtert und ggf. durch diese oder durch das Qualitätsmanagement umgesetzt.

→ 82,0 % Weiterempfehlungsbereitschaft

Gemäß S-Privatkunden-Dialog 2020 (SOKD) für Privatkunden

### Beschwerdemanagement

Die Zufriedenheit unserer Kundinnen und Kunden mit uns und unseren Leistungen steht bei uns an erster Stelle. Uns ist es wichtig, uns zum Wohle unserer Kunden ständig weiterzuentwickeln. Auch kritische Rückmeldungen sind deshalb sehr wertvoll für uns. Beschwerden können unsere Kunden und potentiellen Kunden auf allen Kanälen – also schriftlich, elektronisch oder mündlich z. B. beim Berater/bei der Beraterin – an uns herantragen. Es ist unser Ziel, eine Beschwerde ohne unnötige Verzögerung zu bearbeiten und unserem Kunden schnellstmöglich eine klare und verständliche Antwort zu geben. Unser Qualitätsmanagement ist als zentrale Beschwerdestelle verantwortlich für die Bearbeitung von Beschwerden. Weitere Informationen enthalten unsere Beschwerdemanagement-Grundsätze, die auf unserer [Homepage](#) eingestellt sind.

#### H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement

Beschwerdemanagement	Anzahl	Vorjahr
Erfasste Kundenbeschwerden insgesamt	519	651
Davon: begründete Impulse	n. e.	
Davon: umgesetzte Impulse	n. e.	

Es wurden keine Häufungen zu bestimmten Themen festgestellt.

### Schlichtungsverfahren

Kunden, die in einem Konflikt mit der Sparkasse keine für sie zufriedenstellende Lösung erreichen konnten, haben die Möglichkeit, sich an die zuständige Verbraucherschlichtungsstelle zu wenden. Zuständige Verbraucherschlichtungsstelle für unsere Sparkasse ist die Schlichtungsstelle beim Deutschen Sparkassen- und Giroverband e.V. (DSGV). Ihr Ziel ist die außergerichtliche und schnelle Streitbeilegung zwischen Kunde und Sparkasse. Das Schlichtungsverfahren wird von einem Schlichter, dem sogenannten Ombudsmann, durchgeführt. Die Ombudsmänner müssen die Befähigung zum Richteramt haben. Sie sind unabhängig und an Weisungen nicht gebunden. Die Ombudsmänner werden – nach vorheriger Beteiligung des Bundesamtes für Justiz und des Verbraucherzentrale Bundesbandes e.V. – durch die Verbandsleitung des DSGV für die Dauer von drei Jahren bestellt. Sie dürfen in den letzten drei Jahren vor ihrer Bestellung nicht beim DSGV, einem Regionalverband der Sparkassen-Finanzgruppe oder einem Institut der Sparkassen-Finanzgruppe tätig gewesen sein.

**H5 Kundenberatung und Beschwerdemanagement**

<b>Schlichtungsverfahren</b>	<b>Anzahl</b>	<b>Vorjahr</b>
Kundeneingaben bei der zuständigen Schlichtungsstelle gesamt	5	1
Davon zu:		
Zahlungsverkehr und Kontoführung	3	1
Kreditgeschäft	2	
<b>Verfahrensausgänge (der abgeschlossenen Verfahren)</b>	<b>Anzahl</b>	<b>Vorjahr</b>
Entscheidungen zugunsten der Sparkasse	2	1
Einigungen und vom Schlichter angeregte Vergleiche	1	

Ein weiteres Verfahren betrachtet die Schlichtungsstelle für beendet, weil der Beschwerdeführer eine erbetene Stellungnahme nicht abgegeben hat. Ein weiteres Verfahren wurde durch Antrag vom 18.12.2020 eingeleitet und in 2020 noch nicht beendet.

## Nachhaltigkeitsmanagement

### H6 Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele

---

#### Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in Bezug auf die Geschäftstätigkeit

Als Sparkasse gestalten wir Veränderungen so mit, dass möglichst viele Menschen davon profitieren können. Die Sparkassenidee ist in Zeiten großer Umbrüche entstanden. Gesellschaftlichen, technologischen und auch politischen Wandel haben die Sparkassen immer aktiv begleitet und mit dafür gesorgt, dass aus neuen Entwicklungen auch Chancen für die Bevölkerung sowie die mittelständischen Unternehmen entstehen.

Auch heute erleben wir eine Zeitenwende. Digitalisierung und Klimawandel verändern unser Leben erheblich. Als Sparkasse stellen wir uns diesen Herausforderungen: die digitale Zukunft menschlich zu gestalten, die Transformation zu einer nachhaltigen Kreislaufwirtschaft ohne soziale Verwerfungen zu meistern und das breit angelegte Wohlstandsversprechen der sozialen Marktwirtschaft als Orientierungspunkt des deutschen Wirtschafts- und Gesellschaftsmodells zu erhalten.

#### Relevante Nachhaltigkeitsrisiken als Risikotreiber

Als Kreditinstitut sind wir gefordert, die Folgen des Klimawandels und der Umstellung auf eine nachhaltige Wirtschaftsweise als Risikotreiber zu bewerten und zu steuern. Die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) definiert Nachhaltigkeitsrisiken im „Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken“ als „Ereignisse oder Bedingungen aus den Bereichen Umwelt, Soziales oder Unternehmensführung, deren Eintreten tatsächlich oder potenziell negative Auswirkungen auf die Vermögens-, Finanz- und Ertragslage sowie auf die Reputation haben können“. Nachhaltigkeitsrisiken wirken als Risikotreiber auf die bekannten Risikoarten Adressenrisiken, Marktpreisrisiken, Liquiditätsrisiken und operationelle Risiken und stellen somit keine eigenständige Risikoart dar. Die Kreissparkasse Heinsberg berücksichtigt Nachhaltigkeitsrisiken als übergreifende Faktoren der bekannten Risikoarten im Rahmen der jährlichen Risikoinventur. Nach aktueller Einschätzung tragen Nachhaltigkeitsrisiken nicht zur Wesentlichkeit der jeweiligen Risikoart bei.

Nachhaltigkeitsaspekte wirken bei Finanzierungen durch den Eintritt physischer und/oder transitorischer Risiken auf den Wert der Vermögensgegenstände (Outside-in-Perspektive). Physische Risiken betreffen die Auswirkungen des Klimawandels, z. B. infolge extremer Wetterereignisse, die direkt und indirekt über die Kunden auf die Sparkasse wirken und sich beispielsweise in Form von Kreditausfällen materialisieren. Transitionsrisiken bzw. Übergangsrisiken ergeben sich aus den Auswirkungen von (politischen) Maßnahmen zur Eindämmung des Klimawandels und zur Gestaltung des Übergangs in eine kohlenstoffarme Wirtschaft. Transitionsrisiken können die Sparkasse indirekt betreffen, wenn etwa Kunden aufgrund stark steigender CO<sub>2</sub>-Preise in ihrer Existenz bedroht sind.

Die von der Sparkasse finanzierten Wirtschaftsaktivitäten wirken ihrerseits auf den Klimawandel und auf andere Nachhaltigkeitsaspekte, wenn zum Beispiel bestimmte Branchen von Finanzierungen ausgeschlossen werden oder die Sparkasse im Dialog mit den Kunden die nachhaltige Weiterentwicklung auf Ebene einzelner Engagements thematisiert (Inside-out-Perspektive). Eine erste interne Bewertung von Nachhaltigkeitsrisiken im Kreditgeschäft wurde 2020 durchgeführt.

#### Transformationsprozess eröffnet neue Geschäftschancen

Die Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung verändern nicht nur die Wirtschaft, sie eröffnen ihr auch bedeutende Marktchancen durch neue Technologien, innovative Ideen und neue Arbeitsweisen. Mit Produkten und Dienstleistungen, die einen positiven Nachhaltigkeitsbeitrag leisten, können sich Unternehmen aller Branchen und Größenklassen neue Geschäftschancen erschließen. In dem damit einhergehenden Bedarf an Finanzdienstleistungen liegen für uns als Sparkasse wichtige Entwicklungspotenziale, die wir auf der Grundlage unseres öffentlichen Auftrags nutzen wollen.



Als Sparkasse arbeiten wir gemeinsam mit unseren Träger\*innen und den Akteur\*innen in der Region an diesen wichtigen Fragen des Zusammenhangs von lokaler Wirtschaft und Nachhaltigkeit. Neben den oben ausgeführten Branchenbedingungen bilden für uns als Sparkasse die konkreten Nachhaltigkeitsziele und Programme im Geschäftsgebiet einen wichtigen Referenzrahmen für die Definition von geschäftspolitischen Handlungsbedarf, neuen Produktangeboten sowie gesellschaftlichen Initiativen. Die wesentlichen Handlungsfelder für nachhaltige Entwicklung in unserem Geschäftsgebiet haben wir in der nachfolgenden Übersicht zusammengestellt.

Handlungsfeld	Wesentliche Ziele und Maßnahmen in der Region	Unterstützungsaktivitäten/Maßnahmen der Sparkasse
Klimaschutz/Klimaanpassungen	Klimaschutzprogramm für den Kreis Heinsberg	Partnerin bei Klimaschutzsiedlungen, energieeffizientes Bauen
Ausbau erneuerbarer Energien	Erschließung der Potenziale aus Windenergie in der Region	Seit 2009 aktive Partnerin beim Ausbau erneuerbarer Energien
Wirtschaft/Infrastruktur	Regionalwirtschaftliche Entwicklungsstrategie	Förderung der WFG, Bereitstellung von Infrastruktur mit Werkbank, Innovationsförderung
Demografische Entwicklung	Nachhaltiges, generationenübergreifendes Wohnen im Kreis Heinsberg	Partnerin bei Projekt WohnenPlus in Heinsberg und Erkelenz
Bildung/Integration	Regionales Bildungsnetzwerk in der Bildungsregion Kreis Heinsberg	Fördermaßnahmen unter Einbindung des Pädagogischen Beirats der Sparkasse
Bildung/Integration	Integrationsportal des Kreises Heinsberg	Ausbildung und Praktika von Geflüchteten
Digitalisierung	Digitalisierungsstrategie des Kreises Heinsberg, Digitalisierung der Schulen	Unterstützung digitaler Infrastrukturangebote
Lebensqualität für alle Menschen	Familienfreundlicher Kreis Heinsberg	Förderung regionaler Kultur- und Sportangebote, Förderung von nachhaltigem Tourismus

### Nachhaltigkeitsverständnis

Bereits im Jahr 2012 hat der Vorstand der Kreissparkasse Heinsberg eine Selbstverpflichtung zu Nachhaltigkeit unterzeichnet und in der Geschäftsstrategie verankert. Sie umfasst das Bekenntnis, wirtschaftlichen Fortschritt mit sozialer Gerechtigkeit und dem Schutz der natürlichen Umwelt zu verbinden. Zukünftige Generationen sollen überall dieselben Chancen auf ein gutes Leben haben. Nachhaltige Entwicklung bedeutet für uns als Sparkasse konkret, die Verkleinerung des ökologischen Fußabdrucks und die Erhöhung der für alle frei zugänglichen Lebensqualität.

2020 haben wir ein weiteres Bekenntnis zu Nachhaltigkeit gegeben: Der Vorstand hat die freiwillige "Selbstverpflichtung deutscher Sparkassen für klimafreundliches und nachhaltiges Wirtschaften" unterzeichnet. Diese fokussiert sich auf den Klimaschutz als dem aktuell drängenden und bei vielen im Vordergrund stehenden Teilaspekt der Nachhaltigkeit. In der Selbstverpflichtung werden folgende Handlungsfelder angesprochen:

- Klimaschutzaspekte im Kredit- und Anlageportfolio
- CO<sub>2</sub>-Emissionen im Geschäftsbetrieb verringern und bis 2035 CO<sub>2</sub>-Neutralität erreichen
- Kundinnen und Kunden bei der Transformation zur klimafreundlichen Wirtschaft begleiten und unterstützen
- Führungskräfte und Mitarbeitende zu mehr Klimaschutz und Nachhaltigkeit befähigen
- Klimaschutz vor Ort: Fördermaßnahmen und lokale Kooperation stärker auf Umwelt- und Klimathemen ausrichten

Die Kreissparkasse Heinsberg bekennt sich zum Regionalprinzip und macht sich stark für mehr Nachhaltigkeit im Kreis Heinsberg. Aus unserer besonderen, dem Gemeinwohl verpflichteten unternehmerischen Haltung heraus leisten wir mit unserer Geschäftspolitik, unseren Produkten und gesellschaftlichen Initiativen einen substanziellen Beitrag zu nachhaltigem Wohlstandswachstum, zu besserer Lebensqualität und Zukunftsentwicklung in der Region.

#### **Organisatorische Verankerung von Nachhaltigkeit und angemessene Einbindung der Geschäftsleitung**

Nachhaltigkeitsmanagement wird in der Kreissparkasse Heinsberg als Querschnittsaufgabe verstanden, die alle Vorstandsmitglieder, Führungskräfte und Beschäftigten betrifft.

#### **Gesamtvorstand und Vorstandsvorsitzender**

Der Gesamtvorstand definiert die Nachhaltigkeitspolitik der Kreissparkasse Heinsberg. Er entscheidet über die Ziele und Maßnahmen des Nachhaltigkeitsprogramms, das grundsätzlich jährlich, im Rahmen der Jahresplanung, überarbeitet und in einer entsprechenden Managementteamsitzung diskutiert wird. Zudem vertritt der Gesamtvorstand die Nachhaltigkeitspolitik und das Nachhaltigkeitsprogramm sowie die erzielten Ergebnisse gegenüber den Anspruchsgruppen und dem Verwaltungsrat. Er ist dafür verantwortlich, dass die im Nachhaltigkeitshandbuch fixierten Regelungen bekannt sind, beachtet und regelmäßig überarbeitet werden. Innerhalb des Vorstands ist der Vorstandsvorsitzende für das Thema Nachhaltigkeit zuständig und initiiert gemeinsam mit der Nachhaltigkeitsbeauftragten Umsetzungsmaßnahmen in diesem Bereich.

#### **Nachhaltigkeits- und Umweltbeauftragte**

Die operative Steuerung liegt bei der Nachhaltigkeitsbeauftragten, die an den Vorstandsvorsitzenden berichtet und zudem den Gesamtvorstand bei der Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitspolitik sowie bei der Erstellung des Nachhaltigkeitsprogramms berät. Dabei steuert und koordiniert die Nachhaltigkeitsbeauftragte die operativen Maßnahmen im Bereich Nachhaltigkeit nach den Vorgaben des Nachhaltigkeitsprogramms der Kreissparkasse Heinsberg, sofern die Maßnahmen nicht bereits durch eine Fachabteilung koordiniert bzw. umgesetzt werden. Zudem überprüft die Nachhaltigkeitsbeauftragte, ob die implementierten Regelungen zur Nachhaltigkeit ausreichen, um den Anforderungen der Nachhaltigkeitspolitik gerecht zu werden und eine Konformität mit den definierten Zielen zu gewährleisten. Sie fungiert als zentrale Impulsgeberin und Ansprechpartnerin für alle nachhaltigkeitsrelevanten Fragen in der Kreissparkasse Heinsberg.

#### **Organisationseinheiten, Führungskräfte und Beschäftigte**

Für eine konsequente Umsetzung der Nachhaltigkeitspolitik und die Schaffung eines entsprechenden Bewusstseins in allen Organisationseinheiten hat die Kreissparkasse Heinsberg das Thema „Nachhaltigkeit“ als Führungs- bzw. Leitungsaufgabe definiert. Die Führungskräfte tragen die Verantwortung für die Umsetzung der Nachhaltigkeitspolitik und des Nachhaltigkeitsprogramms und fördern das nachhaltige Bewusstsein bei ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern. Dabei identifizieren die Führungskräfte aktiv Verbesserungspotenziale und bringen diese Ideen im Rahmen der Jahresplanung für das Nachhaltigkeitsprogramm ein. Ebenso unterstützen die Führungskräfte die regelmäßige Erfassung der Nachhaltigkeits- und Umweltkennzahlen.

Alle Beschäftigten der Kreissparkasse Heinsberg tragen die Verantwortung, die Nachhaltigkeitspolitik zu beachten und sind aktiv aufgefordert, Verbesserungspotenziale im Bereich Nachhaltigkeit zu identifizieren und diesen ihren Vorgesetzten, der Nachhaltigkeitsbeauftragten oder über das Ideenmanagement mitzuteilen.

#### **Nachhaltigkeitsstrategie**

Unseren Erfolg wollen wir nicht nur nach wirtschaftlichen Ergebnissen, sondern auch nach dem gesellschaftlichen Nutzen für die Menschen im Kreis Heinsberg bemessen. Wir verstetigen unser Engagement in den Bereichen Ökonomie, Ökologie und Soziales.

In Ergänzung zur oben dargestellten Selbstverpflichtung ist Nachhaltigkeit über vier wesentliche Instrumente in der Kreissparkasse Heinsberg implementiert:

1. Die **Nachhaltigkeitspolitik** bildet die strategische Grundlage für Nachhaltigkeit in unserer Geschäftspolitik, in unserem Produktangebot sowie in unserem gesellschaftlichen Engagement. Die Zielentwicklung und Steuerung der Nachhaltigkeitsleistung erfolgt anhand der vom Rat für Nachhaltige

Entwicklung (RNE) anerkannten Sparkassen-Indikatoren in den Dimensionen „Haltung“, „Produkte“ und „Initiativen“.

2. Die **Leitsätze zu Nachhaltigkeit** schaffen den inhaltlichen Handlungsrahmen für die Verknüpfung unserer Nachhaltigkeitspolitik mit der Region sowie für die Kommunikation mit unseren Anspruchsgruppen. Sie werden nachfolgend unter dem Punkt „Leitsätze“ ausgeführt.
3. Das **Nachhaltigkeitsprogramm** beinhaltet unsere lang- und kurzfristigen Nachhaltigkeitsziele, die dazugehörigen Maßnahmen sowie Verantwortlichkeiten zur Verbesserung unserer Nachhaltigkeitsleistung. Nähere Angaben dazu finden sich nachfolgend unter dem Punkt „Handlungsprogramm“.
4. Im unserem **nichtfinanziellen Bericht** legen wir unsere Nachhaltigkeitsleistung sowie die Erfüllung unseres öffentlichen Auftrags anhand der Sparkassen-Indikatoren offen. Dazu haben wir 2013 eine grundlegende Bestandsaufnahme erstellt, die wir seitdem jährlich aktualisieren.

Bei der Entwicklung der verschiedenen Instrumente zur Umsetzung von Nachhaltigkeit wurden die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Kreissparkasse Heinsberg im Rahmen eines umfangreichen Beteiligungsprozesses aktiv einbezogen. Ziel war es, eine breite Beschäftigung mit dem Thema und Akzeptanz für die Verankerung von Nachhaltigkeit in der Sparkasse zu schaffen. Über die Weiterentwicklung von Nachhaltigkeit in der Sparkasse sowie über unseren Beitrag zu nachhaltiger Entwicklung im Kreis Heinsberg informieren wir alle Beschäftigten jährlich.

#### Leitsätze zur Nachhaltigkeit

Einen verbindlichen Rahmen für unser Handeln zum Wohle von Bürgerinnen und Bürgern, Unternehmen und Kommunen in der Region schaffen die „Leitsätze zur Nachhaltigkeit“. Sie konkretisieren unsere Rolle im Hinblick auf die Sicherung von nachhaltigem Wohlstand und Zusammenhalt im Kreis Heinsberg.

#### Leitsätze zur Nachhaltigkeit

1. **Wir erfüllen unseren öffentlichen Auftrag und übernehmen Verantwortung für Menschen und Unternehmen im Kreis Heinsberg.**
2. **Wir arbeiten als führendes Kreditinstitut zum Wohle der Menschen.**
3. **Wir fördern den Klimaschutz und den verantwortungsvollen Umgang mit der Natur.**
4. **Wir fördern Teilhabe an nachhaltigem Wohlstand und frei zugänglicher Lebensqualität für alle.**

#### Nachhaltigkeitsziele und Maßnahmen

Im Rahmen der nachhaltigen Unternehmensführung wird die Weiterentwicklung des Nachhaltigkeitsverständnisses regelmäßig verfolgt. In allen wesentlichen Strategien der Sparkasse, werden Nachhaltigkeitsaspekte eingearbeitet, dabei orientieren wir uns am „Zielbild 2025 – DSGVO-Leitfaden zur Nachhaltigkeit in Sparkassen“.

Als quantitatives Ziel haben wir die Förderung von Frauen in Führungspositionen formuliert. Ziel ist es, den Anteil der weiblichen Führungskräfte bis 2024 auf 30% zu erhöhen.

Die Umweltpolitik der Kreissparkasse Heinsberg ist in der „Umweltleitlinie“ fixiert. Sie formuliert qualitative Ziele und Vorgaben, die für alle Standorte sowie für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter verbindlich gelten. Übergeordnetes Ziel ist es, die jährlichen Treibhausgasemissionen um drei bis fünf Prozent pro Jahr zu reduzieren und spätestens 2035 CO<sub>2</sub>-neutral zu sein.

**Handlungsprogramm zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele**

Auf der Grundlage unserer Geschäftsstrategie und unseres Nachhaltigkeitsverständnisses haben wir unsere Nachhaltigkeitsleistung kontinuierlich weiterentwickelt und entsprechende Umsetzungsmaßnahmen definiert. Unsere Nachhaltigkeitsziele werden grundsätzlich gleichrangig bearbeitet. Nähere Angaben zur Zielerreichung finden sich in der Berichterstattung zu den Belangen.

**Handlungsprogramm zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeitsstrategie und Ziele**

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Finanzierungsstandards und Eigenanlage/Refinanzierung	Umsetzung regulatorischen Anforderungen	Nachhaltigkeitsscreening Kreditgeschäft	Umsetzung im Jahr 2020
Kundinnen und Kunden	Angebotserweiterung im Bereich nachhaltiger Produkte	Umweltfreundlichkeit im Giro-/Zahlungsverkehr, Erfassung nachhaltiger Anlagepräferenzen	Umsetzung geplant im Jahr 2021
Personal	Erhöhung des Anteils von Frauen in Führungspositionen auf 30 Prozent	Mentoringprogramm	Maßnahmenprogramm seit 2014 in Umsetzung
Personal	Gesundheitsförderung	Betriebliches Gesundheitsmanagement	implementiert seit 2012
Geschäftsbetrieb	Verbesserung des ökologischen Fußabdrucks	Umweltpolitik, Klimabilanzierung	implementiert seit 2013
Kundinnen und Kunden	Beteiligung von Anspruchsgruppen	Wesentlichkeitsprüfung, Dialogplattform Werkstatt Weitsicht	Verfahren implementiert seit 2016

**H7 Implementierung in Prozesse und Controlling**

Die Nachhaltigkeitspolitik ist umfassend in der Organisation und im Geschäftsbetrieb der Kreissparkasse Heinsberg implementiert und in unserem Nachhaltigkeitshandbuch dokumentiert. Um nachhaltiges Handeln dauerhaft zu leben, ist die Nachhaltigkeitspolitik in die Aufbau- und Ablauforganisation integriert. Hierdurch werden verbindliche Verantwortungs-, Prozess-, Controlling- und Berichtsstrukturen geschaffen. Um eine kontinuierliche Verbesserung herbeizuführen, wurde das folgende Regelverfahren implementiert:

- Planung und Festlegung von Zielsetzungen, Maßnahmen, Umsetzungsfristen und Verantwortlichen unter Beachtung der Nachhaltigkeitspolitik
- Umsetzung der beschlossenen Prozesse und Maßnahmen
- Kontrolle, Erfassung und Überwachung von Kennzahlen auf Basis der Sparkassen-Indikatoren und Überwachung der Prozesse und Maßnahmen
- Optimierung und Identifikation von Verbesserungspotenzialen

Die relevanten Planungen, Maßnahmen und Ergebnisse im Bereich Nachhaltigkeit werden dabei durch eine regelmäßige und transparente Berichterstattung unterstützt. Zusätzlich wird bei jedem Vorstandsbeschluss zu geschäftspolitischen Grundsatzfragen die Vereinbarkeit der geplanten Maßnahmen mit der Nachhaltigkeitspolitik der Kreissparkasse Heinsberg geprüft.

**Kontrolle**

Unsere Nachhaltigkeitsleistung machen wir jährlich im Rahmen der nichtfinanziellen Berichterstattung anhand des Sparkassen-Standards transparent.

Der Sparkassen-Standard umfasst ein mit Blick auf die gesetzlichen Berichtspflichten nach § 289b und § 289c HGB juristisch geprüftes Set von 22 Berichtsindikatoren der Gruppe G (gesetzlich relevante Indikatoren). Ein vom DSGVO beauftragtes juristisches Gutachten bestätigt, dass die Sparkassen-Indikatoren der Gruppe G in besonderer Weise geeignet sind, die nichtfinanziellen Berichtspflichten nach §§ 289b, 289c HGB zu erfüllen. Darüber hinaus erstellt die Kreissparkasse Heinsberg mithilfe weiterer Sparkassen-Indikatoren ein qualifiziertes Stakeholder-Reporting zur Gemeinwohlorientierung und zu den Markenkernwerten.

Die zugrunde gelegten Sparkassen-Indikatoren mit den entsprechenden Referenzen sind vorstehend im Abschnitt Berichtsparameter (Sparkassen-Indikator H1 Organisationsprofil) aufgeführt. Zudem haben wir auch kommende regulatorische (u. a. BaFin-Merkblatt zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken, EBA-Leitlinienentwurf zur Kreditvergabe/-überwachung), politische (u. a. Nationaler Aktionsplan Wirtschaft und Menschenrechte), gesetzliche (Integration von Nachhaltigkeitsaspekten in die Anlageberatung (MiFIDII, Disclosure-Verordnung) und gesellschaftliche (u. a. von ESG-Ratingagenturen, Nichtregierungsorganisationen, Kunden) Anforderungen und Entwicklungen sowie analog zum Vorjahr den 2018 veröffentlichten „Aktionsplan: Finanzierung nachhaltigen Wachstums“ der Europäischen Kommission einfließen lassen.

Die Erhebung der Berichtsdaten anhand des Sparkassen-Standards stellt eine konsistente Datenqualität sicher und macht unsere Weiterentwicklung im Bereich Nachhaltigkeit sichtbar. Die Zuverlässigkeit der Berichtsdaten wird durch die Einbindung der Fachabteilungen in die Berichterstellung sichergestellt.

**H7 Implementierung in Prozesse und Controlling**

Status der Implementierung von Nachhaltigkeit	Status
Verankerung von Nachhaltigkeit in Prozessen	implementiert
Nachhaltigkeits-Reporting nach Sparkassen-Standard	implementiert

## Kerngeschäft

### H8 Nachhaltigkeit im Aktivgeschäft

---

#### Nachhaltigkeitsaspekte im Kundenkreditgeschäft

Die Sparkasse ist als Finanzdienstleister ein zentrales Element des regionalen Wirtschaftskreislaufs und arbeitet zum Wohle der Region. Unsere Wertschöpfung erbringen wir im Wesentlichen in unserem Geschäftsgebiet und wir richten unser Produktangebot an regionalen Bedürfnissen aus. Auf der Grundlage unseres öffentlichen Auftrags ist es unsere Kernaufgabe, die Bevölkerung, die Unternehmen und kommunalen Institutionen in unserem Geschäftsgebiet mit Krediten zu versorgen.

Bereits heute leistet die Sparkasse mit ihrer Kreditvergabe einen Beitrag zu den globalen Zielen für nachhaltige Entwicklung der Agenda 2030 (Sustainable Development Goals, SDGs) der Vereinten Nationen und zu einer nachhaltigen Entwicklung in der Region: In unserem Geschäftsgebiet finanzieren wir Klima- und Umweltschutz, Innovationen, kommunale Infrastrukturinvestitionen sowie die Schaffung von nachhaltigem und bezahlbarem Wohnraum. Unsere Kredite ermöglichen Investitionen von kleinen und mittleren Unternehmen, Selbstständigen und Gründern. Sie kommen darüber hinaus auch Privatpersonen oder Menschen in Ausbildung zugute. Einen differenzierten und quantitativen Aufschluss über unsere Kreditprodukte mit regionaler und kommunaler Wirkung geben wir im Rahmen der Segmentsberichterstattung im Kapitel „Produkte“.

#### Finanzierungsstandards im Kundenkreditgeschäft

Im Aktivgeschäft bestehen wegen des gesetzlichen Versorgungsauftrags keine Ausschlüsse seitens der Sparkasse. Allerdings konzentrieren wir uns als regional tätiges Kreditinstitut auf das in unserer Satzung festgelegte Geschäftsgebiet. Für eine positive Kreditentscheidung ist eine auf Dauer gesicherte Kapaldienstfähigkeit des Kreditnehmers – bezogen auf das gesamte Engagement einschließlich aller Verbindlichkeiten gegenüber Dritten – unabdingbar.

Wir streben ein qualitatives Wachstum des Kreditvolumens an. Im Privatkundengeschäft stehen selbstgenutzte Immobilien im Mittelpunkt unserer kreditgeschäftlichen Aktivitäten.

Wir vermeiden übermäßige Risikokonzentrationen. Dazu haben wir für bestimmte Bereiche Limite formuliert, die zentral überwacht werden.

#### Ziele zur Weiterentwicklung der Nachhaltigkeit im Kundenkreditgeschäft

Als Sparkasse ist es unser Ziel, nachhaltige Aktivitäten von Unternehmen, von Privatkunden und auch von kommunalen Kunden durch Finanzierungen zu fördern. Im Jahr 2020 haben wir unser Kundenkreditgeschäft im Bereich der Unternehmens- und Gewerbekunden hinsichtlich möglicher Klima- und ESG-Risiken analysiert. Ziel war es, die Mindestanforderungen der BaFin für eine Erstanalyse/Risikoinventur zu erfüllen und eine entsprechende Dokumentation sicherzustellen.

#### Kundenkreditportfolio nach Branchen (Kusy)

Das Kundenkreditportfolio im Obligo der Kreissparkasse Heinsberg belief sich zum 31.12.2020 auf rund 3.740.451 Tausend Euro. Der Schwerpunkt des Kreditportfolios liegt im Bereich Private Haushalte mit einem Anteil von mehr als 39 Prozent am Obligo sowie im Bereich Grundstücks- und Wohnungswesen, auf den 12 Prozent des Obligos entfallen.

Genaueren Aufschluss über die Branchenstruktur des Kreditgeschäfts gibt die nachfolgende Grafik, die auf Basis der Branchengliederung der Kundensystematik der Deutschen Bundesbank (Kusy) erstellt wurde.

## Kundenkreditportfolio nach Branchen (Kusy)

Aktivität/Branche	Kundenkreditvolumen Obligo in T Euro	Anteil am Obligo in Prozent
<b>A</b> Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	76.674	2,05%
<b>B</b> Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	29.564	0,79%
<b>C</b> Verarbeitendes Gewerbe	173.161	4,63%
<b>D</b> Energieversorgung	148.355	3,97%
<b>E</b> Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung und Beseitigung von Umweltverschmutzungen	66.929	1,79%
<b>F</b> Baugewerbe	283.555	7,58%
<b>G</b> Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	242.409	6,48%
<b>H</b> Verkehr und Lagerei	45.560	1,22%
<b>I</b> Gastgewerbe	31.160	0,83%
<b>J</b> Information und Kommunikation	30.709	0,82%
<b>K</b> Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	59.129	1,58%
<b>L</b> Grundstücks- und Wohnungswesen	456.184	12,20%
<b>M</b> Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	148.843	3,98%
<b>N</b> Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	140.762	3,76%
<b>O</b> Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	159.180	4,26%
<b>P</b> Erziehung und Unterricht	5.247	0,14%
<b>Q</b> Gesundheits- und Sozialwesen	115.065	3,08%
<b>R</b> Kunst, Unterhaltung und Erholung	17.617	0,47%
<b>S</b> Erbringung von sonstigen Dienstleistungen	28.731	0,77%
<b>T</b> Private Haushalte	1.457.467	38,97%
<b>980</b> Private Organisationen ohne Erwerbszweck (ohne Unternehmensorganisationen)	24.150	0,65%
<b>Gesamt</b>	<b>3.740.451</b>	

## H9 Nachhaltigkeit im Passivgeschäft

---

Die Umwandlung von Spareinlagen in Kredite für die Region ist der Kern unserer Geschäftstätigkeit als Sparkasse. Wir refinanzieren die Investitionen von Unternehmen, Selbstständigen, Privatpersonen und Kommunen über die Einlagen unserer Kundinnen und Kunden.

Für den Klimaschutz sowie die Ausrichtung der regionalen Infrastruktur auf eine kohlenstoffneutrale Wirtschafts- und Lebensweise sind enorme Investitionsanstrengungen erforderlich. Ohne die Mobilisierung privaten Kapitals ist diese Transformation nicht zu finanzieren. Als Vermittlerin zwischen Anlegern und Kapitalsuchenden kann die Sparkasse hier in der Region finanzielle Ressourcen für den Klimaschutz sowie auch für soziale Aufgaben erschließen.

Der Kreis Heinsberg ist auf dem Weg zu einer Energie- und Klimaschutzregion in den vergangenen Jahren deutlich vorangekommen. Ziel war es dabei, langfristig auf der Grundlage eines integrierten Klimaschutzkonzeptes kreisweit Projekte zu entwickeln und Entscheidungsprozesse zu koordinieren. Als Kreissparkasse Heinsberg verfügen wir über umfassende Kompetenz bei der Finanzierung von erneuerbaren Energieanlagen. Gemeinsam mit den Akteuren aus der Region haben wir seit 2009 verschiedene regionale Projekte, unter anderem im Bereich Fotovoltaik und Windkraft finanziert, bei denen wir auch Investitionsmöglichkeiten für die Bürgerinnen und Bürger im Kreis geschaffen haben. So konnten wir wichtige Nachhaltigkeitsimpulse setzen. Im Berichtsjahr haben wir aufgrund der regionalen Bedarfssituation keine derartigen Anlageprodukte bereitgestellt.

## H10 Nachhaltigkeit in der Eigenanlage (Depot A) und Kundenanlage (Depot B)

---

### Nachhaltigkeitsaspekte in der Eigenanlage (Depot A)

Wir tätigen wir kein offensives Kapitalmarktgeschäft, dieses erfolgt vornehmlich zur Zins- und Liquiditätssteuerung. Dabei werden Eigengeschäfte nur mit sorgfältig ausgewählten Partnern innerhalb definierter Limite abgeschlossen. Ausschließlich folgende Emittenten/Kontrahenten kommen dazu für uns in Frage: Bund, Bundesländer und deren jeweilige Förderbanken, inländische Kommunen und Institute der Sparkassen-Finanzgruppe. Auf dieser Basis gehen wir davon aus, dass wir weder direkt oder indirekt in Kriegs- und Krisenländer investieren (z. B. in durch UN-Resolution sanktionierte Länder).

Voraussetzung für die Neuaufnahme eines Emittenten/Kontrahenten ist neben einem Mindestrating eine Beurteilung des Handelsbereichs sowie das Votum der Überwachungsstelle. Bei der Bewertung des Handelsbereichs werden die veröffentlichten Unterlagen des jeweiligen Unternehmens und publizierten Artikel gesichtet und dem Vorstand zur abschließenden Entscheidung vorgelegt.

Darüber hinaus investieren wir Beträge in einen Aktien-ETF, der bei der Aktienauswahl Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt - z. B. erfolgt die Gewichtung der Konstituenten mit Einbezug ihres CO<sub>2</sub>-Emissionsprofils.

Geschäfte, bei denen ein kurzfristiger Verkauf bzw. eine hohe Umschlagshäufigkeit beabsichtigt ist, führen wir nicht durch. Unser Handelsbuch ist deshalb geschlossen.

### Nachhaltigkeitsaspekte in der Kundenanlage (Depot B)

Aufgrund der zunehmenden gesellschaftlichen Diskussion um eine nachhaltige Zukunftsentwicklung möchten immer mehr Menschen auch mit ihrer Geldanlage einen Beitrag zur Lösung anstehender Herausforderungen leisten. Auf diese Anforderung reagiert die Sparkasse mit einem differenzierten Angebot.

Angesichts langfristiger Null- und Niedrigzinsen ist die Anlage in Wertpapiere eine effiziente Methode zum privaten Vermögensaufbau. Die Kapitalmärkte bieten zahlreiche Möglichkeiten, um Geld anzulegen – mit jeweils ganz unterschiedlichen Chancen und Risiken. Im Rahmen der Anlageberatung werden die Nachhaltigkeitspräferenzen abgefragt. Private Kunden mit entsprechenden Präferenzen und Risikoneigung informieren wir im Rahmen der Wertpapierberatung über Investitionsmöglichkeiten in nachhaltige Anlageprodukte. Unsere Kunden haben darüber hinaus die Möglichkeit, Nachhaltigkeitskriterien in ihrem persönlichen Wertpapierdepot zu hinterlegen.



Mit den nachhaltigen Fonds der DekaBank bietet die Sparkasse ein breites Produktspektrum für Kundinnen und Kunden, die ihr Geld in sozial und ökologisch besonders verantwortlich handelnde Unternehmen und Institutionen investieren möchten. Im Jahr 2020 umfasste unser Produktangebot folgende nachhaltige Anlageprodukte:

**H10 Nachhaltigkeitsaspekte in der Kundenanlage (Depot B)**

---

Deka-Nachhaltigkeit Renten

---

Deka-Nachhaltigkeit Balance

---

Deka Portfolio Nachhaltigkeit Globale Aktien

---

## Geschäftsbetrieb

### H11 Achtung der Menschenrechte

---

#### Bewertung von Risiken im Bereich Achtung der Menschenrechte

Grundlage für unsere Geschäftstätigkeit sind der öffentliche Auftrag und das Regionalprinzip. Unsere Beschäftigten, Kunden, Geschäftspartner und Lieferanten kommen überwiegend aus dem Geschäftsgebiet. Als Sparkasse beteiligen wir uns nicht an internationalen Projektfinanzierungen in Entwicklungsländern. Vor diesem Hintergrund sehen wir keine wesentlichen Risiken in Bezug auf Menschenrechtsverletzungen, die mit unserer Geschäftstätigkeit sowie mit unseren Geschäftsbeziehungen, Produkten oder Dienstleistungen verknüpft sind.

Gesetzeskonformes Handeln und eine ausgeprägte Compliance-Kultur sind die Grundlagen unserer Geschäftstätigkeit. Alle relevanten Geschäftsprozesse werden durch die Compliance-Funktion in unserer Sparkasse überwacht.

Aus diesen Gründen haben wir für den Geschäftsbetrieb der Sparkasse keine gesonderte Risikoanalyse zur Einhaltung der Menschenrechte durchgeführt.

#### Achtung der Menschenrechte

Für die Kreissparkasse Heinsberg gehören die Achtung der Menschenrechte und die Verhinderung von Zwangs- und Kinderarbeit zu ihrem Selbstverständnis. Unsere Geschäftstätigkeit ist auf den Kreis Heinsberg begrenzt. Wir vergeben Aufträge vornehmlich an ortsansässige kleine und mittlere Unternehmen oder Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe, die ebenso wie die Sparkasse deutschen Gesetzen und Rechtsvorschriften unterliegen. Die „Richtlinie zur Auftragsvergabe an Lieferanten und Dienstleister“ der Kreissparkasse Heinsberg beschreibt die Grundsätze zur unternehmerischen Verantwortung, sie wird seit dem Jahr 2014 angewendet.

#### Vermeidung von Menschenrechtsverletzungen

##### Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

Die Kreissparkasse Heinsberg orientiert sich an den gültigen Gesetzen, Verordnungen, Vereinbarungen wie z. B. Grundgesetz, AGG, LGG NRW, LPVG, Arbeitszeitgesetz, Entgelttransparenzgesetz, Entgeltordnung, TVÖD, Unternehmensleitbild, Dienstanweisung, Vereinbarung zur variablen Arbeitszeit usw.

Eine Personalpolitik, die neben den betriebswirtschaftlichen Erfordernissen auch die Bedürfnisse der Mitarbeitenden umfasst, schafft u.a. Rahmenbedingungen, um weiterhin die verlässliche und starke Sparkasse im Kreis Heinsberg zu bleiben. Selbstverständlich sind die in unserem Unternehmensleitbild verankerten Werte „individuelle Wertschätzung“, „Sicherheit“, „Verlässlichkeit“, „Nachhaltigkeit“, „Fairness“ und „Transparenz“ sowie „Innovationsfähigkeit“, die Prinzipien unseres täglichen Handelns, hierin berücksichtigt. Dies zeigt, dass wir uns unserer Verantwortung als Arbeitgeberin stellen und eine Vertrauensbasis für das gemeinsame Miteinander schaffen. Auch die Ergebnisse unseres Projektes „KSKHS 2025“ werden in unsere Personalpolitik mit einfließen. Damit positionieren wir uns als attraktive Arbeitgeberin und bieten unseren Mitarbeitenden sehr gute Arbeits- und Rahmenbedingungen sowie sinnstiftende Tätigkeiten. Mehr denn je ist es wichtig, dass seitens der Mitarbeitenden Flexibilität bezogen auf die Arbeitszeit, den Arbeitsort und neue Arbeitsmethoden mitgebracht wird.

Bei Benachteiligungen haben wir als Anlaufstellen für unsere Beschäftigten eine AGG-Beauftragte mit Stellvertreter, die die Einhaltung des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes überwachen, sowie eine Gleichstellungsbeauftragte mit Stellvertreterin, die die Gleichbehandlung von Frau und Mann bzw. die Vereinbarkeit von Beruf und Familie anstreben und fördern. Beide Anlaufstellen dienen als Beschwerdestellen für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter - ebenso wie unser Personalrat bzw. unser Schwerbehindertenbeauftragter bei Unstimmigkeiten oder Benachteiligungen unter den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern bzw. mit Führungskräften.

Im Rahmen der Vermeidung von Benachteiligungen bzw. bei Beschwerden dient in erster Linie ein vertrauensvolles Gespräch mit dem/der jeweiligen Vorgesetzten, spätestens im Rahmen eines regelmäßigen Beurteilungsgesprächs in festgelegten Abständen. Ein in diesem Jahr erstellter Gleichstellungsplan regelt Maßnahmen und Ziele zur weiteren Qualifizierung und Förderung unserer Mitarbeiterinnen, um der unterproportionalen Vertretung weiblicher Fach- und Führungskräfte entgegen zu wirken.

#### Kundinnen und Kunden

Wir bekennen uns zu unserer Verantwortung für die Menschen in der Region. Faire Partnerschaft heißt für uns auch, niemanden von modernen Finanzdienstleistungen auszuschließen. Unser Ziel ist es, unsere Produkte und Dienstleistungen für jeden Kunden gleichberechtigt zugänglich zu machen. Wir haben daher den barrierefreien Zugang zu unseren Filialen, zu unserem Internetauftritt, zu den Selbstbedienungsgeräten und zu unserem gesamten Beratungsangebot ausgebaut. Wir verfügen über ein umfassendes internes und externes Beschwerdemanagement, in dem wir sämtliche Impulse und Anliegen unserer Kunden systematisch analysieren.

#### Lieferanten und Dienstleister

Neben den Inhalten der „Richtlinie für die Auftragsvergabe an Lieferanten und Dienstleister der Kreissparkasse Heinsberg“ (s. H12 - Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung) verpflichten sich alle Auftragnehmer, die von unserem IT-Management und unserer Bauabteilung beauftragt werden, Aufträge so auszuführen, dass das Gesetz über technische Arbeitsmittel, die maßgeblichen Unfallverhütungsvorschriften des Rheinischen Gemeindeunfallversicherungsverbands, andere Arbeitsschutzvorschriften sowie im Übrigen die allgemein anerkannten sicherheitstechnischen und arbeitsmedizinischen Regeln beachtet werden. Diese Verpflichtung ist Bestandteil des Vertrags. Wird diese Regelung nicht beachtet, gilt der Auftrag als nicht ordnungsgemäß erfüllt.

#### Eigenanlage

Die Kreissparkasse Heinsberg investiert im Wesentlichen innerhalb der geografischen Grenzen Deutschlands, z. B. in Anleihen der Bundesländer oder deren Förderbanken sowie in die Landesbanken der Sparkassenorganisation. Investitionen und Spekulationen in Rohstoffe oder in Grundnahrungsmittel wie Weizen, Mais, Soja, Fisch oder Vieh sind in unseren Anlagerichtlinien ausgeschlossen.

Darüber hinaus bauen wir derzeit Engagements in einen Aktien-ETF sowie in einen Immobilienfonds auf. Der Aktien-ETF schließt die nachfolgenden Geschäftsbereiche aus: Atomkraftwerke, Rüstungsgüter, kontroverse Waffen und Nuklearwaffen, Tabakwaren, Kohleförderung und unkonventionelle Förderung von Öl und Gas. Darüber hinaus werden bei den Geschäftspraktiken Verstöße gegen die Prinzipien des UN Global Compact ausgeschlossen.

## H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung

Die Kreissparkasse Heinsberg erwartet, dass Lieferanten und Dienstleister ökonomische, ökologische, ethische und soziale Mindestanforderungen erfüllen. Die „Richtlinie zur Auftragsvergabe an Lieferanten und Dienstleister“ beschreibt diese Grundsätze zur unternehmerischen Verantwortung. Seit der Verabschiedung der „Richtlinie zur Auftragsvergabe an Lieferanten und Dienstleister“ im Jahr 2014 wird diese bei einer Auftragsvergabe ab 25.000 Euro angewendet.

### H12 Nachhaltigkeit in Einkauf und Beschaffung

Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	Volumen in €	Vorjahr
Auftragsvergaben an regionale Unternehmen	6.536.000	7.262.000

**Übersicht über wesentliche Vorgaben für Einkauf und Beschaffung**

Die Vorgaben gelten für alle Käufe, Aufträge und Dienstleistungen ab einer festgelegten Auftragsgröße.

Produkte/Dienstleistungen	Vorgaben zu Sozialverträglichkeit	Vorgaben zu Umweltverträglichkeit
alle Käufe, Aufträge und Dienstleistungen	Beachtung Grund- und Menschenrechte	Einhaltung Umweltstandards
	Wahrung gesetzlicher Normen und internationaler Standards	Minimierung der Umweltbelastungen
	Faire Arbeitsbedingungen	

**H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch**

**Bewertung von Risiken im Bereich Umweltbelange**

Umweltfreundliches Handeln ist auch unter Reputationsgesichtspunkten immer wichtiger. Das Klimaschutzpaket der Bundesregierung lässt erkennen, dass sich unsere Produktionsweise und unser Lebensstil im Sinne des Klimaschutzes verändern soll. Vor diesem Hintergrund verlangen Kunden und Verbraucher mehr Transparenz über die Umweltleistung von Unternehmen. Gerade junge Menschen geben an, ihre Anbieter und Arbeitgeber häufig auch nach Kriterien von Umwelt- und Nachhaltigkeitsaffinität auszusuchen. Diese Entwicklung betrifft auch uns als Sparkasse. Mangelndes Bewusstsein für Umweltfragen könnte mittelfristig unsere Reputation als Kreditinstitut bei wichtigen Kundengruppen beeinträchtigen.

Aufgrund der geografischen Lage unseres Geschäftsgebiets betrachten wir mögliche Risiken, die Umwelteinflüsse auf unsere Geschäftstätigkeit haben könnten. Die Ereignisse im japanischen Fukushima haben dazu geführt, dass wir in Stresstests im Rahmen einer Szenarioanalyse die Gefahren bzw. Auswirkungen eines nuklearen Unglücks in Nähe zu unserem Geschäftsgebiet (in der Kernforschungsanlage Jülich bzw. im belgischen Atomkraftwerk Tihange) quartalsweise betrachten und bewerten. Darüber hinaus haben wir mögliche Risiken aufgrund von Naturgewalten (Hochwasser, Sturm, Feuer, Blitzschlag, Erdbeben etc.) im Bereich der „Operationellen Risiken“ als wesentlich identifiziert und mit Verlustparametern bewertet. Mindestens jährlich erfolgt eine Überprüfung derartiger Risiken sowie bezüglich des Managements derartiger Risiken eine Aktualisierung der erarbeiteten Notfallpläne. Zu möglichen Schäden aus derartigen Ereignissen unterhält die Kreissparkasse Heinsberg diverse Versicherungen.

**Umweltauswirkung des Geschäftsbetriebs**

Negative Auswirkungen unserer eigenen Geschäftstätigkeit auf die Umwelt sind im Vergleich zu vielen anderen Geschäftszweigen eher gering. Natürliche Ressourcen verbrauchen wir primär im Bereich Papier und Energie. Bei unseren Verbräuchen sehen wir keine Risiken, die schwerwiegende ökologische Auswirkungen nach sich ziehen könnten. Unsere Umweltwirkung machen wir seit 2013 systematisch transparent durch die Erhebung der Umweltkennzahlen nach dem Branchenstandard des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. (VfU-Kennzahlen), die sich nach internationalen Standards der Umwelt- und Klimaberichterstattung (Global Reporting Initiative (GRI), Greenhouse Gas Protocol (GHGP) und Carbon Disclosure Project (CDP)) richten. Die direkten und indirekten Treibhausgasemissionen haben sich gegenüber dem Vorjahr weiter reduziert: Sie betragen im Berichtsjahr insgesamt 728 t brutto (Datenbasis 2019) gegenüber 964 t brutto im Vorjahr.

**Betriebliche Umweltleistung der Sparkasse**

Neben den Verbräuchen von Energie, Wasser und Papier ermitteln wir in den VfU-Kennzahlen auch das Abfallaufkommen und die dienstlich zurückgelegten Kilometer unserer Beschäftigten. Natürliche Ressourcen verbrauchen wir primär im Bereich Papier und Energie und machen diese Verbräuche im Rahmen unserer Umweltbilanz nach dem Standard des Vereins für Umweltmanagement und Nachhaltigkeit in Finanzinstituten e. V. (VfU) transparent (Datenbasis 2019: Strom: 2.319.907 Kilowattstunden, Fossile Brennstoffe: 1.914.785 Kilowattstunden; Wasser: 3.325 Kubikmeter; Papier: 41,7 Tonnen).

## H13 Umweltbelange und Ressourcenverbrauch

VfU-Kennzahlen	Absolute Zahlen pro Jahr gemäß Erhebung	Datenqualität	Relative Zahlen pro Mitarbeiter oder in Prozent	THG - Emissionen in Tonnen CO <sub>2</sub> -Äquivalente
<b>Gebäudeenergie</b>				
Gesamter Gebäudeenergieverbrauch in MJ (MJ pro Mitarbeiter)	15.244.891		30.674	511
Stromverbrauch in MJ (MJ pro Mitarbeiter)	8.351.665		16.804	0
Strom aus Lieferanten-Mix	8.351.665	3		0
Wärmeverbrauch in den Gebäuden (MJ pro Mitarbeiter)	6.893.226		13.870	511
Verbrauch fossiler Brennstoffe in MJ	6.893.226			511
Erdgas	5.760.472	3		404
Heizöl	1.132.754	3		107
<b>Geschäftsreisen</b>				
Geschäftsreiseverkehr insgesamt in km (km pro Mitarbeiter)	566.007		1.139	166
Schienenverkehr in km	41.468	2	7%	2
Direkter Straßenverkehr (erfasst in km, Scope 1)	242.805	2	43%	80
Fahrten mit Elektro-Fahrzeugen (Scope 2)	13.664	2	2%	0
Indirekter Straßenverkehr in km (Scope 3)	259.250	2	46%	83
Flugverkehr Langstrecke - Economy	8.820	2	2%	1
<b>Papier</b>				
Papierverbrauch insgesamt in Tonnen (kg pro Mitarbeiter)	42		84	46
Frischfaserpapier (ECF und TCF)	41,7	3	100%	46
Anteil Papier mit Nachhaltigkeits-Labeln in %	75%	0	75%	
<b>Wasser</b>				
Wasserverbrauch insgesamt in m <sup>3</sup> (Liter pro Mitarbeiter)	3.325,0		6.690	2
Trinkwasser	3.325,0	2	100%	2
<b>Abfälle</b>				
Gesamtes Abfallaufkommen in Tonnen (kg pro Mitarbeiter)	2		14	4
Abfälle zur Verbrennung	2	3	100%	4

**Datenqualität**

3 Daten basieren auf exakten Messungen, z. B. Zuliefererrechnungen, Zählerwert

2 Daten basieren auf einer Berechnung oder genauen Schätzung

1 Daten basieren auf einer groben Schätzung

0 Daten nicht angegeben

		2020		Vorjahr	
		% Mitarbeiter in System einbezogen	Absolute Zahlen extrapoliert auf 100% pro Jahr	% Mitarbeiter in System einbezogen	Absolute Zahlen extrapoliert auf 100% pro Jahr
<b>H13</b>	<b>VfU-Kennzahlen</b>				
<b>Treibhausgasemissionen (Daten extrapoliert auf 100%-System)</b>					
	Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in Tonnen = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Location Based (kg pro Mitarbeiter)	100%	1.930	100%	2.370
	Direkte und indirekte THG-Emissionen brutto in Tonnen = Carbon Footprint des Betriebs mit Scope 2 Market Based (kg pro Mitarbeiter)	100%	728	100%	964
	Direkte Emissionen Scope 1		452		592
	indirekte Emissionen Scope 2 Location-based method		1.202		1.406
	indirekte Emissionen Scope 2 Market-based method		0		
	indirekte THG-Emissionen aus Scope 3		276		373
	THG-Reduktionszertifikate zur Kompensation in Tonnen:		0		
	Verbleibende Netto-THG-Emissionen in Tonnen nach Kompensation / Offsetting durch Zertifikate (Anteil der Brutto-Emissionen in %):		728		964

**Umweltziele**

Die Umweltpolitik der Kreissparkasse Heinsberg ist in der „Umweltleitlinie“ fixiert. Sie formuliert qualitative Ziele und Vorgaben, die für alle Standorte sowie für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Kreissparkasse Heinsberg verbindlich gelten. Der Vorstand ist in die Entwicklung der Ziele und Konzepte eingebunden. Alle Dienstleister und Geschäftspartner, die für die Kreissparkasse Heinsberg umweltrelevante Aufgaben übernehmen, werden darüber hinaus in das Umweltmanagement einbezogen.

Unser übergeordnetes Ziel ist es, unseren ökologischen Fußabdruck zu verbessern. Dazu haben wir uns das Ziel gesetzt, die innerbetrieblichen Treibhausgasemissionen jährlich um ca. drei bis fünf Prozent zu reduzieren. Spätestens im Jahr 2035 möchten wir im eigenen Geschäftsbetrieb CO<sub>2</sub>-neutral sein. Unvermeidbare Restemissionen werden durch Ankauf von Zertifikaten, Aufforstungen oder weiteren Maßnahmen kompensiert.

**Umweltziele der Sparkasse im Überblick**

Handlungsfeld	Ziel	Umsetzungsmaßnahme(n)	Termin
Treibhausgasemissionen	Reduktion um jährlich 3 bis 5 Prozent		jährlich
Treibhausgasemissionen	CO <sub>2</sub> -Neutralität des Geschäftsbetriebs		2035
Geschäftsreiseverkehr	Reduktion Inlandsflüge und vorrangige Nutzung des ÖPNV		laufend
Geschäftsreiseverkehr	Umstellung des eigenen Fuhrparks auf KFZ mit geringerem CO <sub>2</sub> -Ausstoß		bei Ersatzbeschaffung

### Maßnahmen zur Verbesserung der betrieblichen Umweltleistung

Die kontinuierliche Verbesserung unserer Umweltleistung im Bankbetrieb ist uns ein wichtiges Anliegen. Dazu setzen wir seit 2013 konsequent Verbesserungsmaßnahmen um, mit denen wir die Energieeffizienz verbessern. Nachfolgend haben wir die wesentlichen Maßnahmen, die wir im vergangenen Jahr umgesetzt haben, zusammengefasst. Die Wirkung der einzelnen Maßnahmen messen wir aus technischen Gründen nicht, berichten jedoch über unsere Umweltleistung insgesamt anhand der VfU-Kennzahlen.

- Austausch zahlreicher Leuchten/Leuchtmittel gegen energiesparende Ausführungen
- energiefreundliche Anpassung der Beleuchtungssteuerung
- Umprogrammierung der Lüftungssteuerung (Anpassung von Zeiten und Temperaturen im Hinblick auf Energieeinsparung)

### Filialen/Filialausstattung:

- Ein Schlüsselfaktor für besseren Klimaschutz ist die Stromeinsparung. Vor diesem Hintergrund haben wir in den vergangenen Jahren umfassende Investitionen in strom- und energiesparende Technik in verschiedenen Bereichen getätigt und tätigen solche weiterhin. Dies umfasst z. B. die Umstellung von Beleuchtungseinrichtungen auf LED-Technik sowie Anpassungen und Modernisierungen im Bereich der Heiz-, Klima- und Lüftungstechnik. Dazu gehört auch die regelmäßige Überprüfung der Mess-, Steuer- und Regeltechnik dieser Anlagen hinsichtlich Nutzeranforderungen und Ressourcenverbrauch. Zum einen werden - basierend auf den Ergebnissen von turnusgemäßen Wartungen - konkret anlassbezogen Ausbesserungen oder Einstellungsanpassungen vorgenommen. Des Weiteren werden solche Anpassungen von Regelungssteuerungen als zielführende, konkrete Maßnahmen zur stetigen Optimierung des Energieverbrauchs im Sinne des Klimaschutzes beauftragt und durchgeführt.
- Der Einbau von Photovoltaikanlagen gehört bei Umbauten eigener Objekte - je nach Machbarkeit - zum Standard.
- Unserem Nachhaltigkeitsanspruch werden wir bei der Auswahl von nachhaltigen Produkten und Materialien beim Umbau und bei der Modernisierung sowie bei der Auswahl von Unternehmern/Auftragsnehmern aus unserer Region gerecht. Möbel in modularer Bauweise bzw. in Standardserien werden bevorzugt eingesetzt. Dies versetzt uns in die Lage, auf veränderte Ansprüche und Anforderungen bedarfsgerecht und flexibel zu reagieren. Ökologische Aspekte wie Wiederverwendbarkeit und Energieeffizienz werden somit bei der Filialausstattung berücksichtigt. Die Fokussierung auf den Einsatz neuester technischer Standards in den Filialen trägt ebenso zur Nachhaltigkeit bei.
- Durch Reduzierung der Filialflächen und Geschäftszeiten (z. B. durch Umstellung von personenbesetzten Filialen auf SB-Filialen) konnten in der Vergangenheit bereits Energieeinsparungen erzielt werden. 2020 wurden weitere Standorte in dieser Weise angepasst.

### IT-Bereich:

- Die Kreissparkasse Heinsberg setzt im IT-Bereich auf einen möglichst weitreichenden und ressourcenschonenden Einsatz zentraler Systeme. Hierdurch wird die Anzahl von IT-Geräten regelmäßig überprüft und bei Bedarf optimiert. Durch das zentrale Management entfallen darüber hinaus Fahrten für Service- und Wartungseinsätze.
- Wesentliche Faktoren sind hierbei die Forcierung von Thin Clients und Thin Client-Notebooks (98 % aller Arbeitsplätze) und die abgeschlossene Migration dezentraler Serversysteme auf eine professionelle Rechenzentrums Umgebung des IT-Dienstleisters der S-Finanzgruppe.
- Ein zentrales Telekommunikationssystem wird in einer gesicherten, professionellen Rechenzentrumslösung betrieben. Hierdurch sind dezentrale Lösungen entfallen und diverse Ressourcen werden eingespart. Neue Funktionalitäten sind einfach flächendeckend bereitstellbar.
- Mit der teamübergreifenden Aufstellung von Multifunktionsdruckern wurde einerseits ein optimierter Hardwarebestand erreicht, andererseits entfallen Ausdrucke durch Nutzung von Scan-/Mail-Funktionen. Die Digitalisierung zahlreicher Workflows führt ebenso zur Einsparung von Ressourcen (Drucke, Transportfahrten etc.) und beschleunigt interne und externe Prozesse.

- Die vorhandene Intranet-Lösung zum einfachen Abruf aller relevanten Informationen wird sukzessive ausgebaut. Einen großen Mehrwert zur zentralen Bereitstellung umfangreicher Informationen bieten hier die sogenannten "Team-Workspaces", die dazu beitragen, papierlos zu arbeiten.
- Die SB-Systeme (Geldautomaten, SB-Terminals und Kontoauszugsdrucker) wurden weiter modernisiert (Energieeinsparfunktionen, Prozessoren etc.) Monofunktionale Geräte (nur Kontoauszüge) wurden weiter durch die Forcierung auf multifunktionale Geräte (Kontoauszüge, Überweisungen, Daueraufträge etc.) reduziert.
- Mit dem Ausbau der Internet Filiale und des Online-Bankings für mobile Endgeräte (Sparkassen-App) stehen darüber hinaus umfangreiche Funktionalitäten papierlos zur Verfügung (elektronisches Postfach für zahlreiche Dokumente, E-Safe etc.).
- Der Einsatz aktueller Bürokommunikationstools für Telefon- und Videokonferenzen, digitale Kundenveranstaltungen, Umfragen sowie Teamrooms mit Office\_neo ermöglicht eine Verbesserung in der Zusammenarbeit („Collaboration“) und vermeidet Fahrt- und Reisekosten.

**Papier:**

- Wir nutzen ungestrichenes holzfreies Papier (WFU) mit PEFC-Logo und EU Ecolabel, EMAS, EU Umweltzeichen, ISO 14001, ISO 50001, ISO 9001, OHSAS 18001, PEFC Chain of Custody, Permanentpapier ISO 9706.
- Briefumschläge und Thermokontoauszugspapier haben das FSC-Logo.
- Die Nutzung des Elektronischen Postfachs wird weiter forciert. Darüber hinaus werden beispielsweise Kontoauszüge und andere Kundendokumente digital, und damit papierlos, zur Verfügung gestellt.

**Mobilität:**

- In den Gebäuden Erkelenz und Heinsberg sind Ladestationen für Elektroautos installiert. Die Stationen sind darüber hinaus auch für die Öffentlichkeit zugänglich.
- Fahrradstellplätze an unseren drei großen Standorten fördern die alternative Nutzung des Zweirades und somit die Gesundheit unserer Beschäftigten und auch unserer Kundinnen und Kunden. Für unsere Beschäftigten am Standort Erkelenz haben wir darüber hinaus im vergangenen Jahr einen abschließbaren Fahrradraum mit 26 Stellplätzen mit Lademöglichkeit für E-Bikes eingerichtet.



## Personal

### H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit

---

#### Bewertung von Risiken im Bereich Arbeitnehmerbelange

Ein wesentlicher Erfolgsfaktor für die Erfüllung unseres öffentlichen Auftrags und für die Erreichung unserer Unternehmensziele sind kompetente und engagierte Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Die fortschreitende Digitalisierung und das Niedrigzinsumfeld verlangen nach zeitgemäßen Antworten im Bankgeschäft. Vertriebskanäle mit neuen Rollen und Aufgaben entstehen. Die Prozesse, die Personalstruktur und -steuerung werden entsprechend angepasst. Wesentliche Handlungsfelder im Personalbereich sind:

- **Stärkung der Arbeitgeberattraktivität.** Bei uns steht der Mensch im Mittelpunkt, denn unsere Mitarbeiter prägen die Wahrnehmung unserer Werte und Kompetenzen als Sparkasse. Angesichts des demografischen Wandels ist die Gewinnung und Bindung motivierter und qualifizierter Nachwuchskräfte eine zentrale Aufgabe. Die Gestaltung der Arbeitsbedingungen sowie sinnstiftende Tätigkeiten sind dabei ebenso wichtig wie die Möglichkeit, persönliche Anliegen der Mitarbeitenden mit den Interessen der Sparkasse zu vereinbaren.
- **Stärkung der individuellen Veränderungsfähigkeit.** Die fachliche Weiterentwicklung unserer Beschäftigten in Bezug auf neue Markterfordernisse muss einhergehen mit einer Stärkung ihrer individuellen Bereitschaft und Fähigkeiten zur Veränderung. Angesichts der sich dynamisch wandelnden Arbeitsprozesse wollen wir als Sparkasse einerseits unsere Mitarbeitenden dabei unterstützen, mit neuen Anforderungen konstruktiv, produktiv und für sie persönlich gewinnbringend umzugehen. Zum anderen möchten wir auch für potenzielle Bewerberinnen und Bewerber ein attraktiver Arbeitgeber sein, der seine Beschäftigten entsprechend ihrer Fähigkeiten auch langfristig bei einer erfolgreichen beruflichen Entwicklung unterstützt. Differenzierte fachliche Qualifizierungsangebote für alle Gruppen der Belegschaft sind daher ebenso entscheidend wie Maßnahmen, die eine gute Zusammenarbeit fördern und den Zusammenhalt im Team stärken. Besonders unsere qualifizierten Mitarbeiterinnen, die in Fach- und Führungspositionen noch unterproportional vertreten sind, werden ermutigt, Entwicklungsmöglichkeiten hin zu diesen Positionen zu nutzen.

Mögliche Risiken im Bereich Arbeitnehmerbelange, die sich zum Beispiel aus der demografischen Entwicklung oder der Anpassung des Produkt- und Dienstleistungsangebots an veränderte Kundenbedürfnisse ergeben, werden von der Abteilung Personalmanagement analysiert. Diese entwickelt geeignete Maßnahmen, um identifizierten Risiken wirksam zu begegnen.

#### Faire Beschäftigung und Tariftreue

Die Geschäftstätigkeit der Kreissparkasse Heinsberg ist auf den Kreis Heinsberg begrenzt, die Mehrzahl unserer Beschäftigten sowie Führungskräfte lebt im Geschäftsgebiet. Hier vor Ort bilden wir Nachwuchskräfte aus, fördern ihre Fähigkeiten und entwickeln ihre Kenntnisse umfassend weiter. Unsere Ausbildungsquote betrug 6,8 Prozent im Berichtsjahr. Alle Auszubildenden haben wir 2020 nach dem Abschluss der Berufsausbildung in ein Arbeitsverhältnis übernommen. Die durchschnittliche Betriebszugehörigkeit in der Kreissparkasse Heinsberg beträgt 20,6 Jahre.

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut unterliegt die Sparkasse dem „Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst Bereich Sparkassen“ in dem Gehälter, die Arbeitszeit und weitere Arbeitsbedingungen geregelt sind. 99,13 Prozent aller Beschäftigten der Kreissparkasse Heinsberg haben Arbeitsverträge nach diesem Tarifvertrag. Außertarifliche Verträge dürfen die Beschäftigten nicht schlechter stellen als Beschäftigte mit Tarifvertrag. Als regional in Deutschland tätiges Kreditinstitut beschäftigt die Kreissparkasse Heinsberg alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nach den Normen der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO).

Eine transparente Personalentwicklung ist uns ein wichtiges Anliegen. Das für alle Beschäftigten zugängliche elektronische Personalhandbuch beschreibt unser Personalentwicklungssystem sowie notwendige Qualifizierungsanforderungen und -voraussetzungen. Regelmäßige Potenzialanalysen, die Einrichtung von Traineestellen sowie die Sicherstellung eines Ausbildungsvorlaufes bei Stellenneubesetzungen sollen sicherstellen, dass das Qualifikationsniveau unserer Beschäftigten angemessen ist und auf Vakanzzeiten rechtzeitig reagiert werden kann.

Zur Deckung möglicher Fluktuationen in Bereichen mit weitergehenden, speziellen Qualifizierungsanforderungen wurde durch die Schaffung von Traineestellen besondere Vorsorge getroffen, um unseren Kundinnen und Kunden eine gleichbleibend hohe Beratungsqualität zu bieten und nachhaltige Störungen der Betriebsabläufe durch das Ausscheiden von Beschäftigten zu verhindern. Die vorgenannten Personalentwicklungsprozesse werden unter Einbindung des Vorstands im Rahmen der Regelprozesse gesteuert und gemessen.

Über die betriebliche Mitbestimmung hinaus achten wir auf eine werte- und teamorientierte Führungskultur. Regelmäßige Beurteilungen und Mitarbeiterbeteiligungen unterstützen unsere Personalpolitik. Entsprechend der Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes des Landes Nordrhein-Westfalen ist die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet. Ebenso wird die Gleichstellungsbeauftragte nach den Vorgaben des Landesgleichstellungsgesetzes NRW mit einbezogen. Darüber hinaus können die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sich im Rahmen von Beschwerderechten, Personalentwicklungsprozessen und Feedbackmechanismen sowie auch speziellen Dialogformaten wie Mittagsrunden mit dem Vorstand oder dem Jahrestreff regelmäßig einbringen. Das Ideenmanagement eröffnet allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern die Möglichkeit, sich aktiv an der Weiterentwicklung der Sparkasse zu beteiligen. Wir ermutigen alle Beschäftigten, auf diesem Wege neue Ideen und Verbesserungsvorschläge einzubringen und sich an thematischen „Ideenaktionen“ zu beteiligen. So sind in den vergangenen Jahren regelmäßig Verbesserungen für unsere Arbeit entstanden.

Für die breite interne Akzeptanz der Nachhaltigkeitspolitik wurden die Mitarbeitenden in den Entwicklungsprozess eingebunden. Bei der Integration von Nachhaltigkeit in das Unternehmensleitbild ermöglichten z. B. Informationsveranstaltungen mit dem Vorstand, ein „Leitbild-Forum“ im Intranet und Workshops für Mitarbeitende eine breite Beschäftigung mit dem Thema. Darüber hinaus tragen alle Führungskräfte in ihren Organisationseinheiten die Verantwortung für die Umsetzung der Nachhaltigkeitspolitik, fördern das entsprechende Bewusstsein bei ihren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern und identifizieren Verbesserungspotenziale.

#### **Gleichbehandlung und Entgelttransparenz**

Auf der Grundlage der geltenden tariflichen Bestimmungen werden Frauen und Männer in der Kreissparkasse Heinsberg für gleiche Tätigkeiten gleich vergütet. Alle Arbeitsplätze in der Sparkasse sind entsprechend der mit ihnen verbundenen Anforderungen und zu bewältigenden Aufgaben bezogen auf die Vergütungsgruppe bewertet. Diese Bewertung fließt in den Stellenplan der Kreissparkasse Heinsberg ein. Unter Beachtung der Regelungen des Landesgleichstellungsgesetzes (LGG NRW), des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes und der Mitbestimmungsrechte des Landespersonalvertretungsgesetzes erhalten dementsprechend Frauen und Männer als Beschäftigte der Kreissparkasse Heinsberg bei vergleichbaren Arbeitsplätzen und gleicher Formalqualifikation die gleichen Vergütungen.

Die Kreissparkasse Heinsberg beachtet die Gleichstellung von Mann und Frau nach dem Landesgleichstellungsgesetz (LGG NRW). Nach Maßgabe dieses Gesetzes und anderer Vorschriften zur Gleichstellung von Frauen und Männern, werden Frauen in unterrepräsentierten Bereichen anhand der Maßnahmen unseres Gleichstellungsplanes gefördert, um die Unterrepräsentanz abzubauen. Ziel dieses Gesetzes ist weiterhin, die Vereinbarkeit von Beruf und Familie für Frauen und Männer zu fördern.

Sichergestellt wird die Gleichbehandlung weiterhin durch interne Stellenausschreibungen und Wahrnehmung der Mitbestimmungsrechte des Personalrats und der Stellungnahme zu personellen und organisatorischen Entscheidungen durch die Gleichstellungsbeauftragte. Die Kreissparkasse Heinsberg hat eine Gleichstellungsbeauftragte und eine Stellvertreterin ernannt, die ihre Rechte uneingeschränkt wahrnehmen können. Im vergangenen Jahr wurden keine Eingaben bei der Gleichstellungsbeauftragten gemacht.

Die Vorgaben des Entgelttransparenzgesetzes sind in der Kreissparkasse Heinsberg umgesetzt. Möchten Beschäftigte von ihrem Auskunftsrecht Gebrauch machen, richten sie ihr Ersuchen direkt an den Vorstand. Dieser leitet die Anfrage an die Personalabteilung zur weiteren Bearbeitung weiter und informiert die Gleichstellungsbeauftragte und den Personalrat über das Ersuchen. Das Auskunftersuchen können die Beschäftigten grundsätzlich alle zwei Jahre stellen. Verändert sich innerhalb dieser zwei Jahre ihre Tätigkeit, so können sie eine erneute Anfrage auch schon vor Ablauf von zwei Jahren an den Vorstand richten. Im Berichtsjahr wurde keine Anfrage an den Vorstand gestellt.

**Mitbestimmung und Beteiligung**

Entsprechend den Vorgaben des Landespersonalvertretungsgesetzes des Landes NRW sind die Beteiligung und Mitbestimmung der Beschäftigten gewährleistet. Im Rahmen des betrieblichen Ideenmanagements können Beschäftigte Ideen, Optimierungs- und Verbesserungsvorschläge einreichen und sich aktiv an der Weiterentwicklung der Sparkasse beteiligen.

**H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit**

Beschäftigtenstruktur	2020				Vorjahr			
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	577	219	358	0	587	226	361	0
Auszubildende und Trainees	39	21	18	0	38	21	17	0
Beschäftigte aus der Region	527	210	317	0	524	201	323	0
Führungskräfte aus der Region	46	38	8	0	50	42	8	0

  

Gleichbehandlung und Tarifverträge	2020				Vorjahr			
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Divers
Beschäftigte mit Tarifvertrag	572	215	357	0	582	222	360	n. b.
Gleichstellungsbeauftragte	2	0	2	0	2	0	2	n. b.
Eingaben bei Gleichstellungsbeauftragten	0	0	0	0	0	0	0	0

- 20,6 Jahre Durchschnittliche Betriebszugehörigkeit
- 99,13 % Anteil Beschäftigte mit Tarifvertrag
- 6,8 % Ausbildungsquote
- 100 % Übernahmequote

**Diversität und Chancengerechtigkeit**

Die Anzahl unserer Mitarbeiterinnen in Führungspositionen ist im Vergleich zum Vorjahr leicht gestiegen. Ihr Anteil an den Führungsebenen 1 bis 3 ist durch Nachbesetzungen in der Filialführung auf 19 % gestiegen. Im April 2020 wurde die erste Vorständin der Kreissparkasse bestellt. Die im Rahmen unserer ganzheitlichen und stufenweisen Frauenförderung angestoßene gezielte Personalentwicklung, Fortbildungsmaßnahmen für Berufsanfängerinnen und individuell gestaltete Mentoring-Programme, schaffen eine breite Basis für Führungs- und Karriereaspirantinnen. Aufgrund der guten Resonanz wurde in 2019 ein neues modifiziertes Mentoring-Programm gestartet. Im Vergleich zum ersten Mentoring-Zyklus wurde diesmal die Einstiegsqualifikation statt mit Sparkassen-/Bankkauffrau mit Sparkassen-/Bankfachwirtin angesetzt. Mit dieser „höheren“ Qualifikation ist ein schnellerer Einstieg bzw. ein bereits eingeschlagener Entwicklungsweg in eine Fach- und Führungskarriere möglich. In regelmäßigen individuell vereinbarten Gesprächen stehen neun engagierte Mentorinnen und Mentoren der 2. und 3. Führungsebene neun ambitionierten Mentees mit hilfreichen Informationen und Ratschlägen über einen Zeitraum von zwei Jahren zur Verfügung. Die Mentees liefern den Mentorinnen und Mentoren im Gegenzug neue Ideen oder Herangehensweisen. Am überregionalen Cross-Mentoring-Programm des RSGV nahm eine weibliche Führungskraft unseres Hauses teil und schloss dieses im vergangenen Jahr erfolgreich ab. Daran anschließend erfolgte ein Studium an der Hochschule für Finanzwirtschaft & Management.

Unser Ziel ist es, die positive Tendenz beim Qualifikationsausbau unserer Mitarbeiterinnen fortzuführen und diese zu ermutigen, sich stärker als bisher auf interne Stellenausschreibungen für Führungs- und Karriereaufgaben zu bewerben. Bis zu 2024 soll der Anteil unserer Frauen in Führungspositionen der 1. bis 3. Führungsebene (auch Teilzeit möglich) mindestens 30 % betragen.

**H14 Beschäftigungspolitik und Chancengerechtigkeit**

Diversität bei Beschäftigten und Führungskräften	Anzahl gesamt	männlich	weiblich	divers	< 30 J	30-50 J	> 50 J
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	577	219	358	0	98	246	233
Vorstandsmitglieder	3	2	1	0	0	1	2
Führungskräfte	52	42	10	0	2	29	21
<b>Vorjahr</b>							
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden und Trainees)	587	226	361	0	102	265	220
Vorstandsmitglieder	4	3	1	0	0	1	3
Führungskräfte	52	44	8	0	3	28	21
Kontrollorgane und Eigentümer	Anzahl gesamt	männlich	weiblich	divers	< 30 J	30-50 J	> 50 J
Verwaltungsrat	15	12	3	0	0	3	12
Zweckverband	25	21	4	0	3	8	14
<b>Vorjahr</b>							
Verwaltungsrat	15	12	3	0	0	2	13
Zweckverband	26	21	5	0	1	5	20

- 62 % Weibliche Beschäftigte
- 19 % Weibliche Führungskräfte
- 33 % Weibliche Vorstandsmitglieder
- 20 % Weibliche Verwaltungsratsmitglieder
- 16 % Weibliche Zweckverbandsmitglieder

### Handlungsprogramm im Bereich Arbeitnehmerbelange

Die persönlichen Anliegen ihrer Beschäftigten berücksichtigt die Kreissparkasse Heinsberg im Rahmen der Personalentwicklungsprozesse, die jährlich aktualisiert, überprüft und angepasst werden. Nachfolgend sind die wichtigsten Instrumente und Angebote zusammengefasst.

#### Weiterbildungs-/Entwicklungswünsche unserer Beschäftigten:

- Veröffentlichung eines Personalentwicklungskonzeptes
- regelmäßige Beurteilungs- und Fördergespräche mit der Führungskraft
- Teilnahme an Potenzialanalyseverfahren
- Entwicklungsgespräche mit der Personalabteilung
- Angebot von internen und externen Fortbildungsveranstaltungen
- bezahlte Freistellung für Fortbildungsveranstaltungen

#### Die Vereinbarkeit von Beruf und Familie durch die Nutzung von:

- variabler Arbeitszeit,
- vielfältiger (auf Wunsch befristeter) Teilzeitmodelle,
- zusätzlichen Urlaubstagen gegen Entgeltumwandlung,
- unbezahlter Freistellungen für die Betreuung von Kindern,
- unbezahlter Freistellung für die Betreuung von pflegebedürftigen Angehörigen,
- Corona-bedingter Ausweitung der Arbeitszeitbandbreiten,
- Corona-bedingter Nutzung von Home-Office-Arbeitsplätzen.

## H15 Beruf und Familie

---

Für familiengerechte Arbeitsbedingungen engagieren wir uns umfassend und mit großer Überzeugung. Daher haben wir die „Vereinbarkeit von Familie und Beruf“ fest in unserer nachhaltigen Personalpolitik verankert. Dazu gehört auch eine Kultur der Kollegialität, in der die Rücksichtnahme auf familiäre Erfordernisse ein Teil einer teamorientierten Arbeitsorganisation ist. Gerade im Berichtsjahr haben wir aufgrund der Corona-Pandemie gezeigt, dass wir im Rahmen des Möglichen zu dieser Personalpolitik stehen.

Wir möchten außerdem für Frauen bessere Voraussetzungen schaffen, um ihren Karriereweg mit den Anforderungen des Familienlebens in Einklang zu bringen. Ebenso wollen wir Männer stärker ermutigen, Zeit für die Familie zu investieren. Auch die Pflege von Angehörigen fördern wir mit spezifischen Maßnahmen. Die dafür notwendigen Rahmenbedingungen schaffen wir beispielsweise durch flexible Arbeitszeitregelungen oder befristete Arbeitszeitanpassungen. Den beruflichen Einstieg nach der Elternzeit fördern wir umfassend: So stellen wir für Mütter und Väter regelmäßige Informationsangebote zur Verfügung, ermöglichen ihnen auf Wunsch Teilzeit in Elternzeit, sprechen sie aktiv auf zu besetzende Stellen an und bereiten die Wiedereingliederung in persönlichen Gesprächen gemeinsam mit ihnen vor.

Zur Unterstützung der Vereinbarkeit von Familie und Beruf bieten wir zahlreiche Teilzeitmodelle an. Unser Ziel ist es, den Beschäftigten in Teilzeit ihrem Qualifikationsniveau entsprechende Arbeitsplätze zu bieten. Bei uns ist die Besetzung von Führungspositionen in Teilzeit möglich, sofern ein Teilzeitanteil von mindestens 25 Wochenstunden übernommen wird. Auf der 2. Führungsebene erwarten wir einen Teilzeitanteil von mindestens 30 Wochenstunden. Wir bieten Informationsgespräche für unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter an, die Elternzeit bzw. eine Freistellung zur Betreuung in Anspruch nehmen möchten.

Für diejenigen Beschäftigten, die nach der Elternzeit mit einem Arbeitszeitanteil von mindestens 51,95 Prozent wieder in ihre Berufstätigkeit einsteigen, bieten wir dabei eine Position an, die nach Möglichkeit ihrem bisherigen Anforderungsprofil entspricht. Als Arbeitgeber tragen wir so dazu bei, dass die eigene Karriereentwicklung nicht durch Elternzeit verlangsamt wird. So werden in der Kreissparkasse Heinsberg beispielsweise auch Führungspositionen in Teilzeit besetzt. Durch ein spezifisches Angebot mit flexiblen Arbeitszeitmodellen ermöglicht sie es den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern Kinderbetreuung und Pflege von Angehörigen mit den Anforderungen des Berufslebens zu verbinden.

Insgesamt haben 227 Beschäftigte im Berichtsjahr familienfreundliche Angebote genutzt. 39 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter befanden sich in Elternzeit, 22 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter kehrten aus der Elternzeit zurück.

**H15 Beruf und Familie**

Inanspruchnahme von Elternzeit	2020			Vorjahr		
	Anzahl gesamt	Männer	Frauen	Anzahl gesamt	Männer	Frauen
Beschäftigte gesamt (inkl. Auszubildenden)	577	219	358	587	226	361
<i>Davon:</i> Beschäftigte, die familienfreundliche Teilzeitangebote nutzen (ohne Altersteilzeit)	227	16	211	218	12	206
Beschäftigte in Elternzeit im Berichtsjahr	39	7	32	33	9	24
Rückkehr nach Elternzeit im Berichtsjahr	22	6	16	21	12	9

**H16 Gesundheit**

Die Kreissparkasse Heinsberg hat ein auf ihre Beschäftigten zugeschnittenes Gesundheitsmanagement mit vielfältigen Angeboten zur Förderung der körperlichen und psychischen Gesundheit implementiert. Das Angebot einer psychosozialen Betreuung richtet sich nicht nur an die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, sondern kann auch von Familienangehörigen genutzt werden.

Mit einem umfassenden Angebot fördern wir die Gesundheit unserer Beschäftigten, etwa durch betriebsärztliche Betreuung, Betriebssport und ergonomische Arbeitsplätze. Wir unterstützen die Gesundheitsprävention für unsere Beschäftigten durch Informationsangebote und Seminare, aber auch durch Aktivitäten wie Sportkurse oder ein Massage-Angebot im Büro. 271 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nutzten diese Angebote im Berichtsjahr.

Im vergangenen Jahr haben wir erstmalig die Möglichkeit geschaffen, sich vom Betriebsarzt gegen Grippe impfen zu lassen. Dies haben 115 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter für sich genutzt.

Besondere Förderung benötigen auch Beschäftigte, denen aufgrund langer krankheitsbedingter Ausfallzeiten eine gesundheitliche Beeinträchtigung ihrer Arbeitsfähigkeit droht. Für diesen Personenkreis wurde entsprechend der gesetzlichen Vorschrift ein betriebliches Eingliederungsmanagement (BEM) implementiert, um eine möglichst dauerhafte Teilhabe am Arbeitsleben zu gewährleisten. Das BEM erfasst alle Beschäftigten, die innerhalb eines Jahres länger als sechs Wochen ununterbrochen oder wiederholt arbeitsunfähig sind. Die Personalabteilung hat dazu im vergangenen Jahr insgesamt 32 Beschäftigte zu einem BEM-Gespräch eingeladen. Insgesamt 10 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter haben dieses Angebot angenommen. Der Personalrat – bei schwerbehinderten Menschen außerdem die Schwerbehindertenvertretung – wird auf Wunsch der Betroffenen in das BEM eingebunden. Gemeinsam wird im Gespräch geklärt, ob weitere Schritte notwendig sind und welche konkreten Maßnahmen (Arbeitsplatzgestaltung, Umsetzung, Versetzung, Reha) eingeleitet werden.

**H16 Gesundheit**

Gesundheitsförderung	Maßnahmen	Anzahl
Organisatorische Verankerung der Gesundheitsförderung	Integriertes Gesundheitsmanagement für alle Beschäftigten der Kreissparkasse Heinsberg;	dauerhaft implementiert
Betriebsärztliche Betreuung	Ärztliche Einstellungsberatungen und Beratungen wegen richtigem Sitzen vor dem Bildschirmarbeitsplatz	n. e.
Arbeitsplätze mit ergonomischer Ausstattung		alle
Kantine mit biologischem und vegetarischem Angebot		0

  

Fortbildungen zu Gesundheitsthemen	Anzahl	Teilnehmende
Seminar Achtsamkeit	1	10
Seminare Sucht und psychische Gesundheit für Führungskräfte	2	32
Resilienztraining	2	14
Seminarreihe Best Age Power	3	19
Office-Massagen	162	40

→ 4,7 % Krankheitsbedingte Abwesenheitsquote

**H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen**

Wir legen Wert auf gut ausgebildete Beschäftigte und fördern das lebenslange Lernen sowie die Weiterentwicklung der persönlichen Fähigkeiten. Die Bewältigung der durch den Werte- und Kulturwandel, die demografische Entwicklung, Digitalisierung und die Nachhaltigkeit ausgelösten Transformationsprozesse hat für uns als Sparkasse eine hohe Priorität. Als Sparkasse sind wir daher gefordert, die Kompetenzen unserer Beschäftigten kontinuierlich weiterzuentwickeln und unsere Arbeitgeberattraktivität zu stärken, die für die Bindung und Rekrutierung motivierten und leistungsstarken Mitarbeitenden notwendig ist.

In die Weiterbildung von 371 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern haben wir 2020 rund 398.000 Euro investiert. Dies trägt auch zur Stärkung der Arbeitgeberattraktivität bei, die für die Bindung und Rekrutierung motivierter und leistungsstarker Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter notwendig ist. Wegen der Corona-Pandemie haben die meisten Seminare online stattgefunden, auf Präsenzveranstaltungen haben wir weitestgehend verzichtet. Daher ist die Gesamtzahl der Personentage für Fortbildung mit 2.001 Tagen deutlich geringer als im Vorjahr (3.298 Tage). Mit der Umstellung auf virtuelle Seminare generieren wir weitere Vorteile: Anreisen für die Beschäftigten entfallen. Das spart zum einen Zeit bei den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, des Weiteren verringert sich auch der Kostenaufwand für die Sparkasse. Zusätzlich sparen wir mit dem Wegfall vieler Fahrten schädliche Klimagasemissionen ein, was wiederum unseren ökologischen Fußabdruck entlastet.

Die Sicherstellung einer ausreichenden Qualifikation der Beschäftigten sowie einer adäquaten personellen Ausstattung ist das Kernelement unserer personalwirtschaftlichen Arbeit. Es erfolgt ein regelmäßiger Abgleich der vorhandenen Qualifikation eines Mitarbeitenden mit den Anforderungen der jeweiligen Stelle. Daran orientiert sich u. a. die jährliche Personal(entwicklungs)planung und eine entsprechende Qualifizierung der Beschäftigten. Orientiert an den Anforderungen der einzelnen Stellen, erfolgen regelmäßige Beurteilungen der Beschäftigten durch ihre Führungskraft, in denen anhand von Kriterien eine Bewertung der Arbeitsleistung vorgenommen wird. Aus diesen Gesprächen leiten sich ggfs. Maßnahmen zur Personalentwicklung ab.

Die Sparkasse bietet in Zusammenarbeit mit Partnern aus der Sparkassen-Finanzgruppe ein breites Spektrum an Weiterbildungsangeboten an. Hierdurch eröffnen wir unseren Beschäftigten berufliche Entwicklungsperspektiven sowohl in den Fach- als auch in den Führungsebenen unseres Hauses. Nach der Ausbildung bieten wir vielen Mitarbeitenden die Weiterbildung zur Privatkundenberaterin/zum Privatkundenberater mit dem Besuch des Basisseminars an. Der berufs- und ausbildungsbegleitende Bachelor-Studiengang „Finance“ mit dem Abschlussgrad „Bachelor of Science (B.Sc.)“ ist ein Qualifizierungsangebot für leistungsorientierte Nachwuchskräfte. Der praxisnahe Studiengang bietet eine breite bankbetriebliche Qualifizierung.

#### H17 Weiterbildung/lebenslanges Lernen

Teilnahmen an Weiterbildungsmaßnahmen	Anzahl gesamt	< 30 J	30-50 J	> 50 J
Teilnehmende an Weiterbildungsmaßnahmen	371	60	157	154
Personentage für Fortbildung	2.001	560	863	578
Teilnehmende an Stipendiatenprogrammen (intern)	0			
<b>Vorjahr</b>				
Teilnehmende an Weiterbildungsmaßnahmen	571	106	250	215
Personentage für Fortbildung	3.298	1.070	1.331	897

Investitionen in Fort- und Weiterbildung	Wert
Ausgaben für Fort- und Weiterbildung insgesamt	397.693,81 Euro
Durchschnittliche jährliche Anzahl Tage für Aus- und Weiterbildung pro Mitarbeiter/-in	3,47 Tage



## Corporate Governance

### H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende

Die Kreissparkasse Heinsberg erfüllt die Grundsätze guter und verantwortungsvoller Unternehmensführung, wie sie im Sparkassenrecht niedergelegt sind. Die Werte der Kreissparkasse Heinsberg fasst unser Unternehmensleitbild zusammen. Damit stellen wir uns unserer Verantwortung, schaffen Vertrauen und sichern unseren wirtschaftlichen Erfolg. Unsere grundlegenden Werte lauten „Sicherheit/Verlässlichkeit“, „Individuelle Wertschätzung“, „Innovationsfähigkeit“, „Fairness und Transparenz“ sowie „Nachhaltigkeit“. Unser Wertesystem bestimmt den Umgang mit unseren Anspruchsgruppen.

In Ergänzung zu diesen Instrumenten wurde eine „Ethik-Richtlinie“ erarbeitet, die alle wesentlichen Aspekte der Nachhaltigkeit in einem verbindlichen Verhaltenskodex für alle Beschäftigten unseres Instituts zusammenfasst. Unser Verhaltenskodex enthält verbindliche Verhaltensregeln für alle Beschäftigten - Vorstand, Führungskräfte, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter - um den gesetzlichen Anforderungen, aber auch ethischen und gesellschaftlichen Maßstäben gerecht zu werden. Diese sind in verschiedenen Leitlinien und Dienstanweisungen geregelt. Der Kodex fasst - nicht abschließend - Regeln, die aufgrund von bereits bestehenden Vorgaben außerhalb und innerhalb der Sparkasse zu beachten sind, zusammen und gibt eine Orientierung für eine offene, transparente, rechtskonforme und verlässliche Erledigung aller Geschäfte und Abläufe in der Sparkasse. Die sorgfältige Beachtung des Kodex beim täglichen Handeln trägt zu einem fairen Miteinander bei. Er ist Grundlage für unsere Arbeit. Mögliche Interessenkonflikte lösen wir auf der Grundlage dieses Verhaltenskodex sowie unter Beachtung der gesetzlichen Vorgaben im Interesse von Kunden und Gemeinwohl, wie es im Sparkassengesetz formuliert ist.

H18 Verhaltensstandards für Mitarbeitende	Status
Dienstanweisung für die Mitarbeiter der Kreissparkasse Heinsberg	implementiert
Ethikrichtlinie	implementiert
Geschenkerichtlinie	implementiert

### H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung

#### Bewertung von Risiken im Bereich Bekämpfung von Korruption und Bestechung

Die Überwachung der Themenbereiche Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung sowie sonstige strafbaren Handlungen wird durch den Geldwäschebeauftragten, angesiedelt bei der SIZ GmbH, vorgenommen. Korruptionsrisiken sind dabei eine Teilmenge der sonstigen strafbaren Handlungen. Die jeweiligen Risiken werden in verschiedene Typologien eingeteilt und einzelnen Risikoträgern zugeordnet. Diesen zunächst erhobenen Bruttoisiken werden schadensminimierende Maßnahmen aus der IT und der schriftlich fixierten Ordnung gegenübergestellt. Die verbleibenden Nettoisiken werden durch den Geldwäschebeauftragten bewertet. Nettoisiken aus der Thematik Korruption wurden im Berichtsjahr als grundsätzlich nicht mit einer erhöhten Risikobedeutung (mittelhoch, hoch, sehr hoch) eingeschätzt.

Im Management operationeller Risiken werden darüber hinaus Korruptionsrisiken bewertet und hinsichtlich des Risikogehalts jährlich einer Bewertung unterzogen. Unter der Überschrift „Bewusste Vorteilsnahme/Beihilfe/Bestechlichkeit/Korruption“ wird dieses Risiko als wesentliches Szenario betrachtet. Im Berichtszeitraum sind keine Korruptionsfälle bekannt geworden.

### **Instrumente zur Bekämpfung von Korruption und Bestechung**

Sparkassen als Finanzinstitute unterliegen spezialgesetzlichen Regelungen zur Prävention und Bekämpfung von kriminellen Handlungen wie Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Betrug, Korruption, Insiderhandel, Marktmanipulation, Wirtschaftskriminalität und sonstigen strafbaren Handlungen. Daneben sind Regeln zum Datenschutz und Embargovorschriften/Finanzsanktionen zu beachten.

Die grundsätzliche Einhaltung dieser rechtlichen Vorgaben überwacht in unserem Haus die speziell dazu geschaffene Abteilung Compliance. Sie hat umfassende Befugnisse und einen uneingeschränkten Zugang zu allen Informationen innerhalb der Sparkasse. Die Abteilung Compliance ist unabhängig vom operativen Geschäft und übt die Compliance-Funktion nach den Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) aus. Eine regelmäßige Bestandsaufnahme aller rechtlichen Regelungen und Vorgaben sowie deren Bewertung hinsichtlich der Auswirkungen auf die Sparkasse ermöglicht eine frühzeitige Identifizierung potenzieller Risiken und zeigt künftigen Handlungsbedarf auf. Damit unterstützt die Abteilung Compliance den Vorstand bei der Einhaltung rechtlicher Vorgaben.

Von allen unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern erwarten wir, dass sie stets rechtskonform handeln. Alle sind aufgefordert, sich mit ihren Fragen und Hinweisen an ihre Führungskräfte, Fachbereiche oder den Compliance-Beauftragten bzw. die Abteilung Compliance zu wenden. Damit Unregelmäßigkeiten früh erkannt werden können, geben wir unseren Mitarbeitern die Möglichkeit, diese vertraulich anzuzeigen. Dazu wurde zum 1. Januar 2014 ein Hinweisgebersystem eingeführt. Ansprechpartner für vertrauliche Meldungen ist der Compliance-Beauftragte nach den MaRisk.

Die Überwachung der rechtlichen Vorgaben nach dem Wertpapierhandelsgesetz haben wir an die SIZ GmbH ausgelagert. Von dort werden alle gesetzlichen Vorgaben nach dem WpHG wie z. B. Interessenskonflikte, Insiderhandel, Marktmanipulationen sowie weitere Wohlverhaltensregeln überwacht. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter werden in diesen Themen regelmäßig geschult.

Die Compliance-Beauftragten erstatten sowohl jährlich als auch anlassbezogen Bericht an den Vorstand. Die Informationen werden an die interne Revision und den Verwaltungsrat weitergeleitet.

Die Risikobewertungsverfahren der Internen Revision beinhalten unter anderem eine Analyse des Risikopotenzials der Aktivitäten und Prozesse unter Berücksichtigung absehbarer Veränderungen. Dabei wird auch die Manipulationsanfälligkeit der Prozesse durch Beschäftigte der Sparkasse angemessen berücksichtigt.

Auch das Thema "Annahme von Geschenken und Zuwendungen" erfordert im Rahmen der Verhinderung von sonstigen Straftaten von allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern höchste Sensibilität. Wenn in der Öffentlichkeit der Eindruck entsteht, dass Beschäftigte eines Unternehmens bestechlich sind, können hieraus sehr große Schäden für die Reputation und das Image des Unternehmens entstehen. Es ist daher zwingend erforderlich, bereits jeglichen Anschein zu verhindern, dass Dienstleistungen unserer Sparkasse durch Gefälligkeiten zu beeinflussen sind. Daher hat die Kreissparkasse eine interne "Geschenkerichtlinie" veröffentlicht, in der alle Aspekte zusammengefasst sind. Diese "Geschenkerichtlinie" enthält sowohl Regelungen für die Annahme von Belohnungen und Geschenken als auch Regelungen für die Gewährung von Zuwendungen und Geschenken an Kundinnen und Kunden.

### **Politische Interessenvertretung**

Die Kreissparkasse Heinsberg ist Mitglied des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes und über diesen dem Deutschen Sparkassen- und Giroverband e. V. (DSGV) in Berlin angeschlossen. Der DSGV vertritt die Interessen der Sparkassen-Finanzgruppe und organisiert die Willensbildung innerhalb der Gruppe. Der DSGV vertritt die Interessen der Sparkassen-Finanzgruppe gegenüber staatlichen Stellen und in der Öffentlichkeit und organisiert die Willensbildung innerhalb der Gruppe. Darüber hinaus legt er die strategische Ausrichtung der Sparkassen-Finanzgruppe fest. Hierzu erarbeiten seine Mitglieder und Verbundunternehmen mit dem DSGV Konzepte für eine erfolgreiche Marktbearbeitung.

Der DSGV ist Träger der zentralen Bildungseinrichtungen der Sparkassen-Finanzgruppe: der Management-Akademie und der Hochschule der Sparkassen-Finanzgruppe – University of Applied Sciences. Weitere Gemeinschaftseinrichtungen sind zum Beispiel der Verein Wissenschaftsförderung der Sparkassen-Finanzgruppe, die Eberle-Butschkau-Stiftung sowie die Sparkassenstiftung für internationale Kooperation. Der DSGV verwaltet zudem die institutssichernden Einrichtungen nach dem Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungsgesetz und das Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe sowie den Sicherungsfonds der Girozentralen und den Sicherungsfonds der Landesbausparkassen.

Es wurden keine politischen Spenden getätigt.

#### H19 Compliance und Korruptionsbekämpfung

Umsetzung von Compliance	Status
Abteilung Compliance	implementiert
Compliance-Beauftragter	vorhanden
Kommunikation und Schulungen zur Korruptionsbekämpfung	regelmäßig
Compliance-Bericht an Vorstand und Verwaltungsrat	regelmäßig
Externer Compliance-Bericht	keine Berichterstattung

## Kommunikation

### H2O Dialog mit Anspruchsgruppen

---

#### Kommunikation mit Anspruchsgruppen

Der Dialog mit unseren Anspruchsgruppen ist ein festes Element unserer Nachhaltigkeitspolitik. Die Definition unserer Anspruchsgruppen erfolgte 2012 im Rahmen der Überarbeitung unseres Unternehmensleitbilds unter Einbindung aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Kreissparkasse Heinsberg. Sie wurde ergänzend auch mit der Stakeholder-Definition, die das Institut für Kreditwesen der Universität Münster im Auftrag der Wissenschaftsförderung der Sparkassen-Finanzgruppe e. V. in einer wissenschaftlichen Studie erarbeitet hat, auf Übereinstimmung geprüft.

Wir nutzen den Austausch mit unseren Anspruchsgruppen, um unsere Geschäftspolitik, unser Produktangebot und unsere gesellschaftlichen Initiativen weiterzuentwickeln. Aufgrund der Corona-Pandemie im vergangenen Jahr haben wir bewusst entschieden, alle Dialogformate, die vornehmlich in Präsenzterminen stattfinden, mit wenigen Ausnahmen auszusetzen. Im Folgenden sind die wichtigsten Dialogformate aufgeführt:

**Dialog mit unseren Trägern und kommunalpolitischen Entscheiderinnen und Entscheidern:** Zu den wichtigsten Aufgaben unser Gremien zählt die Überwachung der Geschäftspolitik. Daher ist eine transparente Kommunikation unerlässlich. Zu diesem Zweck haben 2020 8 Sitzungen unserer Gremien stattgefunden.

**Mitarbeiterdialog.** Um zu gewährleisten, dass die Kreissparkasse Heinsberg den Anliegen ihrer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter Rechnung tragen kann, wurden vielfältige Dialogformate etabliert. Die Kreissparkasse Heinsberg hat 2020 das Projekt "KSKHS 2025" auf dem Weg gebracht, das die Weichen für den zukünftigen Erfolg der Sparkasse stellen soll. Alle Beschäftigten sind eingeladen, sich an diesem Projekt aktiv zu beteiligen. Die Ergebnisse aus dem Projekt fließen in die Geschäftspolitik der Sparkasse ein.

**Kundendialog und Dialog mit sonstigen Anspruchsgruppen.** Der Kreissparkasse Heinsberg ist der Kontakt zu ihren Kundinnen und Kunden sehr wichtig. Deshalb hat sie einige Dialogformate etabliert, wie beispielsweise Kundenbefragungen und das Beschwerdemanagement. Da aufgrund der Corona-Pandemie alle gängigen Kundenveranstaltungen ausfallen mussten, hat sich die Sparkasse entschieden, im Rahmen von digitalen Formaten Angebote für Kundinnen und Kunden zu schaffen. Dazu wurde ein eigenes Technik-Studio eingerichtet.

#### Unsere Anspruchsgruppen

---

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

Kundinnen und Kunden

Träger

Geschäftspartner

Lokale Institutionen

Bürgerinnen und Bürger

Zivilgesellschaftliche Akteure

Nichtregierungsorganisationen

### **Wesentlichkeitsprüfung**

Zur Weiterentwicklung von Nachhaltigkeit in der Kreissparkasse Heinsberg sowie zur Definition der Inhalte und Schwerpunkte unserer Nachhaltigkeitsberichterstattung haben wir 2016 eine Wesentlichkeitsprüfung zu den Indikatoren-Sets „Haltung“, „Produkte“ und „Initiativen“ durchgeführt und dazu in einem breit angelegten Verfahren sowohl persönlich als auch über die lokalen Medien eingeladen. Diese Wesentlichkeitsprüfung stieß als Dialogangebot der Sparkasse auf sehr positive Resonanz.

### **Ergebnisse/Zusammenfassung der Wesentlichkeitsprüfung:**

Die Kreissparkasse Heinsberg wurde von den Teilnehmenden deutlich als verlässliche und gemeinwohlorientierte Förderin der Region wahrgenommen. Die Anspruchsgruppen wünschten sich von ihr jedoch ein stärkeres Engagement für Zukunftsentwicklung und Nachhaltigkeit in der Region.

Als zentrale Akteurin mit vielfältigen Verbindungen zu Unternehmen, gesellschaftlichen Institutionen und Kommunen sollte die Sparkasse eine aktive Rolle spielen. Insgesamt wurde die Relevanz der von der Kreissparkasse berichteten Themen in der Diskussion hoch bewertet.

"Nachhaltigkeit" wurde vor allem in ihrer konkreten Ausprägung in den Bereichen Produkte und Initiativen als wichtiges Thema angesehen. Die geschäftspolitische Relevanz der Nachhaltigkeit für die künftige Ausrichtung in Betrieb und Organisation der Sparkasse wurde von den Anspruchsgruppen zwar als wichtig eingestuft, im Vergleich zu anderen Aufgaben aber insgesamt als weniger bedeutsam eingeschätzt.

# Produkte

## Nachhaltige Anlageprodukte

### P1 Nachhaltige Anlageprodukte

Als regionales Kreditinstitut bieten wir allen Bürgerinnen und Bürgern Zugang zu modernen Finanzdienstleistungen. Dazu gehören auch Anlageprodukte mit einem besonderen ökologischen und sozialen Nutzen. Mit den nachhaltigen Anlageprodukten der DekaBank und der Helaba verfügt die Kreissparkasse Heinsberg über ein komplettes Sortiment von Rentenfonds, Aktien- und Mischfonds und Zertifikaten, das den Kunden passende Produkte je nach Risikoneigung und Liquiditätsbedarf bietet. Bei der Entscheidung, ob ein nachhaltiges oder nicht nachhaltiges Finanzinstrument in das Produktangebot aufgenommen werden soll, entscheiden wir uns unter Berücksichtigung der weiteren Produkteigenschaften grundsätzlich für die Aufnahme des nachhaltigen Produkts. Die Förderung nachhaltiger Anlageprodukte haben wir zudem als ein Nachhaltigkeitsziel für die Kreissparkasse Heinsberg definiert. Um hier Verbesserungen zu erreichen, setzen wir auf die entsprechende kontinuierliche Weiterbildung unserer Kundenberaterinnen und Kundenberater. In die produktbezogenen Schulungen im Wertpapiergeschäft wurden insbesondere seit Herbst 2020 neue nachhaltige Anlageprodukte integriert, sodass bei entsprechenden Anlagewünschen eines Kunden nachhaltige Fonds oder Zertifikate empfohlen werden können. Damit werden wir auch dem steigenden Interesse unserer Kundinnen und Kunden in diesem Bereich gerecht.

#### Nachhaltige Fonds

Eine steigende Anzahl von Kunden möchte ihr Geld in sozial und ökologisch besonders verantwortlich handelnde Unternehmen und Institutionen investieren. Mit den nachhaltigen Fonds der DekaBank, der Landesbanken und anderer Anbieter bietet die Kreissparkasse Heinsberg dafür ein breites Produktspektrum. Insgesamt hat sich die Geldanlage in nachhaltige Fonds im vergangenen Jahr deutlich erhöht: Waren 2019 noch ca. 11,8 Mio. Euro in nachhaltige Fonds investiert, waren es im Vorjahr mit 22,6 Mio. Euro fast doppelt so viel.

Eine Übersicht über die nachhaltigen Fonds findet sich in der nachstehenden Tabelle.

#### P1 Nachhaltige Anlageprodukte

Nachhaltige Fonds	2020		Vorjahr	
	Anzahl	Volumen in €	Anzahl	Volumen in €
Deka-Nachhaltigkeit Aktien	88	571.641,45	81	403.666
Deka-Nachhaltigkeit Balance	30	465.043,61	33	469.387
Deka-Nachhaltigkeit Renten	504	8.237.359,14	390	6.881.397
Deka-Stiftungen Balance	24	1.334.240,84	27	1.440.941
Deka-UmweltInvest CF	213	1.518.915,16	22	205.532
Nachhaltige Fonds/restliche Anbieter	49	1.425.238,57		
Deka Portfolio Nachhaltigkeit Globale Aktien	95	441.729,19	41	2.064.221
Deka-BasisAnlagen (seit 2020 nachhaltig)	400	6.245.809,64		
Swisscanto Kooperationspartnerfonds Deka Nachhaltigkeit	17	419.667,13		
DWS Kooperationspartnerfonds Deka Nachhaltigkeit	8	39468,54	1	3.455
Pictet Water NAM.P EO	7	129.264,72	8	178.923
LBBW Global Warming	1	2.186,10	12	181.669
Nachhaltige Fonds/restliche Deka und Kooperationspartner Fonds	69	1.799.572,20	1	509
<b>Gesamt</b>	<b>1.505</b>	<b>22.630.136,29</b>	<b>624</b>	<b>11.887.255</b>

## P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge

Viele unserer Kundinnen und Kunden sorgten im Berichtsjahr weiterhin durch regelmäßiges Sparen vor. Insgesamt wurden dabei über 1 Mrd. Euro auf 107.162 Konten angelegt.

Angesichts niedriger oder fehlender Zinsen sowie der steigenden Inflation ist es jedoch für die persönliche Zukunftsvorsorge wichtig, auch über alternative Anlageformen nachzudenken. Als Sparkasse zeigen wir unseren Kundinnen und Kunden daher in persönlichen Beratungsgesprächen auf, wie ein ertragreicherer Anlagemix aussehen kann, der den individuellen Anlageneigungen entspricht. Das ganzheitliche und an den Bedürfnissen der Kundinnen und Kunden ausgerichtete Sparkassen-Beratungskonzept hat sich dabei auch 2020 weiterhin bewährt.

Als Sparkasse sehen wir es als unsere Verantwortung, uns für eine gerechte Verteilung von Chancen einzusetzen. Deshalb hat bei uns jede Kundin und jeder Kunde unabhängig vom verfügbaren Einkommen ein Recht auf eine individuelle Beratung. Das gilt auch und besonders für die Menschen mit geringem Einkommen. Das ist für uns nicht nur eine wirtschaftliche Frage, sondern von gesellschaftlicher Teilhabe und sozialer Gerechtigkeit.

### P2 Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge

Produkte zur Stärkung sozialer Eigenvorsorge	Anzahl	2020		Vorjahr	
		Volumen in €	Anzahl	Volumen in €	
Spareinlagen und Sparbriefe	107.162	1.006.731.891	110.326	986.301.897	
<b>Gesamt</b>	<b>107.162</b>	<b>1.006.731.891</b>	<b>110.326</b>	<b>986.301.897</b>	



## Nachhaltige Kreditprodukte

### P3 Kredite für ökologische Zwecke

Die Kreissparkasse Heinsberg fördert mit Vergabe von Krediten für ökologische Zwecke nachhaltige Projekte und Vorhaben in der Region. In unserem Kreditbestand sind Finanzierungen für Umweltschutz, Energie- und Ressourceneffizienz, erneuerbare Energien und soziale Zwecke enthalten.

Die Bereitstellung von Förderkrediten für nachhaltige Zwecke ist ein wichtiges Element der von uns für unsere Kundinnen und Kunden entwickelten Finanzierungslösungen. Dabei spielen insbesondere die Förderprogramme der Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), der NRW.Bank und der Landwirtschaftlichen Rentenbank eine zentrale Rolle. Insgesamt hat die Kreissparkasse Heinsberg im Berichtsjahr Förderkredite der Förderbanken für ökologische und soziale Zwecke in Höhe von rund 45,6 Mio. Euro vergeben.

#### Kredite für Umweltschutz, Energie- und Ressourceneffizienz

Die Steigerung der Energieeffizienz in privaten Haushalten, Unternehmen und bei der öffentlichen Hand ist unabdingbar für das Erreichen aller Klimaziele.

Gebäude haben einen wesentlichen Anteil am Gesamtenergiebedarf und an den Treibhausgasemissionen in Deutschland. Den Energiebedarf von Gebäuden zu verringern, ist ein Schwerpunkt der deutschen Klimaschutzpolitik. Sowohl im Bereich der Wohnimmobilien als auch in öffentlichen und gewerblichen Gebäuden lassen sich durch die energetische Sanierung von Bestandsimmobilien sowie durch energieeffiziente Neubauten wichtige Einsparpotenziale erschließen, die zur Abschwächung des Klimawandels beitragen.

Als führender Partner für die Finanzierung von Wohnimmobilien engagiert sich die Kreissparkasse Heinsberg für ökologisch verträgliches Wohnen. So haben wir im Jahr 2020 Kredite in Höhe von rund 44 Mio. Euro für energieeffizientes Sanieren und Bauen bereitgestellt, gegenüber rund 12 Mio. Euro im Jahr 2019. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken Sparkasse.

#### P3 Kredite für ökologische Zwecke

Kredite für Umweltschutz, Energie- und Ressourceneffizienz	2020		Vorjahr	
	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €
<b>Förderkredite</b>				
KfW-Energieeffizienzprogramme (gewerblich) (zusammengefasst: EBS - Produktion - Abwärme)	2	9.650.000	1	157.200,00
KfW – Energieeffizient Bauen (wohnwirtschaftlich)	114	28.280.000	36	6.700.000,00
KfW – Energieeffizient Sanieren (wohnwirtschaftlich) (zusammengefasst: Effizienzhaus - Einzelmaßnahmen - Ergänzungskredit)	27	3.489.800	37	1.936.960,00
KfW – IKU Energieeffizient Bauen	0	0	1	2.400.000,00
Rentenbank – Nachhaltigkeit (Landwirtschaft)	3	1.020.000	2	540.000,00
Rentenbank – Umwelt- und Verbraucherschutz	1	100.000		
NRW.BANK.Elektromobilität	3	261.800	3	227.080,00
NRW.BANK.Effizienz kredit	4	1.089.600		
<b>Gesamt</b>	<b>154</b>	<b>43.891.200</b>	<b>80</b>	<b>11.961.240</b>

### Kredite für erneuerbare Energien

Die Kreissparkasse Heinsberg engagiert sich seit Langem konsequent und aus Überzeugung für den Ausbau der erneuerbaren Energien in der Region. Als regionales Kreditinstitut fördert die Sparkasse Investitionen, die sowohl die Energieerzeugung als auch Infrastruktur für die Nutzung von Wärme und Strom aus regenerativen Energien verbessern. Ob Solarkollektoranlagen, Biomasseanlagen, Wärmenetze, die aus erneuerbaren Energien gespeist werden, Biogasleitungen, Wärmespeicher, Wärmepumpen, Anlagen zur kombinierten Strom- und Wärmeerzeugung – das Spektrum an technologischen Verfahren und wirtschaftlichen Einsatzmöglichkeiten ist sehr breit gefächert und braucht passgenaue Finanzierungslösungen.

Als Hausbank beraten wir unsere Kunden bei der tragfähigen Finanzierung erneuerbarer Energien. Dabei ist es uns ein Anliegen, private Kunden und Sparer, Verbraucher, Unternehmen und Institutionen vor Ort in die ökologische Weiterentwicklung unserer Region einzubeziehen. Der Bestand inklusive Neuzusagen an Krediten für erneuerbare Energien betrug 2020 117,7 Mio. Euro. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte überwiegend über Förderbanken und Kundeneinlagen der Sparkasse.

#### P3 Kredite für ökologische Zwecke

Kredite für erneuerbare Energien	Anzahl	2020		Vorjahr	
		Neuzusagen Volumen in €	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €	
<b>Förderkredite</b>					
KfW-Programm Erneuerbare Energien (zusammengefasst: Standard - Speicher - Premium)	7	611.000	3	64.690,00	
Rentenbank – Energie vom Land (zusammengefasst: Top und Basis)	k. A.	1.089.200	2	10.400.000,00	
<b>Förderkredite Gesamt</b>	<b>7</b>	<b>1.700.200</b>	<b>8</b>	<b>10.911.990</b>	
<b>Eigenmittelkredite</b>					
Kredite für Photovoltaikanlagen	30	806.945	7	606.455,00	
Kredite für Biogas	k. A.	1.498.000	2	321.500,00	
<b>Eigenmittelkredite Gesamt</b>	<b>30</b>	<b>2.304.945</b>	<b>9</b>	<b>927.955</b>	
<b>Gesamt</b>	<b>37</b>	<b>4.005.145</b>	<b>17</b>	<b>11.839.945</b>	

## P4 Kredite für soziale Zwecke

Der demografische Wandel mit einer älter werdenden Gesellschaft macht auf Dauer große Investitionen in privaten Wohnungsbau und öffentliche Gebäude, in Unternehmen und auch in die Infrastruktur notwendig. Die Kreissparkasse Heinsberg ist ein erfahrener Partner für öffentliche und private Kunden, die altersgerechten Wohnraum schaffen oder generationengerechtes Wohnen ermöglichen wollen. Im vergangenen Jahr stellten wir Kredite für soziale Zwecke in Höhe von knapp 13 Mio. Euro bereit.

P4	Kredite für soziale Zwecke	Anzahl	2020		Vorjahr	
			Neuzusagen Volumen in €	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €	
<b>Förderkredite</b>						
	KfW – Studienkredit	34	n. B.	27	n. B.	
	KfW-Programm – Altersgerecht Umbauen (wohnwirtschaftlich)	0	0	2	130.000,00	
	KfW-Wohneigentumsprogramm	99	8.669.320	185	10.242.500	
	Rentenbank – Ländliche Entwicklung	28	3.043.500	31	5.382.900,00	
	NRW.BANK.Wohneigentum	12	1.117.000	19	1.957.500,00	
	NRW.BANK.Baudenkmäler	k. A.	85.000			
	<b>Gesamt</b>	<b>173</b>	<b>12.914.820</b>	<b>264</b>	<b>17.712.900</b>	

## Beratung/Service mit Nachhaltigkeitsbezug

### P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen

Als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut ist es unsere gesellschaftliche Aufgabe, allen Bevölkerungskreisen den Zugang zu modernen Bankdienstleistungen zu eröffnen.

Als Sparkasse sind wir in der analogen wie auch in der digitalen Welt der Lebens- und Geschäftsbegleiter unserer Kundinnen und Kunden. Mit dem Ausbau der digitalen medialen Kanäle zu einer eigenen multibankfähigen Plattform haben wir die digitale Basis für alle Finanzgeschäfte geschaffen. Unsere Beschäftigten haben ihre digitalen Kompetenzen in den vergangenen Jahren erheblich erweitert. Als Marktführer haben wir eine gute Ausgangsposition und können unsere Wettbewerbsvorteile in den Bereichen Datensicherheit, Risikoeinschätzung und Umgang mit Regulierungsanforderungen nutzen.

#### Finanzwirtschaftliche Grundversorgung für wirtschaftlich schwächere Privatpersonen

Als Sparkasse machen wir es den Menschen einfach, ihr Leben besser zu gestalten. Mehr als 98.500 Girokonten von Privatkunden werden bei uns geführt. Wir ermöglichen auch wirtschaftlich schwächeren Privatpersonen die aktive Teilnahme am Wirtschaftsleben. So führten wir im Jahr 2020 10.458 guthabenbasierte Basiskonten.

#### P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen

Finanzwirtschaftliche Grundversorgung wirtschaftlich schwächerer Privatpersonen	Anzahl	Vorjahr
Privatgirokonten gesamt	98.580	97.221
Davon: Basiskonten	10.458	10.503

#### Räumliche Nähe

Die Bereitstellung von Finanzdienstleistungen für alle Menschen und Unternehmen in der Region ist Teil unseres gesetzlichen Auftrags, den wir umfassend erfüllen. Wir bieten hochwertige Leistungen zu marktgerechten Preisen und sind mit unseren 26 Filialen und Beratungszentren sowie mit unserer "Rollenden Filiale" überall im Geschäftsgebiet für unsere Kundinnen und Kunden erreichbar. In unseren 12 SB-Filialen sowie an weiteren Standorten, wie zum Beispiel an Tankstellen und Supermärkten, stehen moderne Geräte zur Selbstbedienung bereit.

#### Digitale Zugangswege

Persönliche Nähe aufrechtzuerhalten, bedeutet angesichts der steigenden Digitalisierung mehr als Filialen zu betreiben. Viele einfache Bankgeschäfte lassen sich inzwischen gut und schnell im Netz erledigen, über 65.000 Kundinnen und Kunden nutzen auch das Online- bzw. Mobile Banking. Unsere moderne Internet-Filiale ist dazu ein wichtiger Kontaktpunkt für unsere Kundinnen und Kunden. 2020 nutzten über 35.000 Kundinnen und Kunden die Sparkassen-Apps. Mit unseren Sparkassen-Apps stellen wir leistungsfähige und vor allem sichere Lösungen bereit. Mit Blick auf dieses veränderte Nutzungsverhalten unserer Kunden bieten wir auch persönliche Beratung über digitale Kanäle an. Dazu haben wir im vergangenen Jahr die Direktfiliale eröffnet. Die Beraterinnen und Berater der Direktfiliale bieten umfangreiche Online-Beratungen an - auch zu komplexen Finanzthemen.

Angesichts der veränderten Nutzungsgewohnheiten unserer Kundinnen und Kunden erweitern wir kontinuierlich die Leistungen unseres eigenen Service-Centers. Dort beraten aktuell 26 Kolleginnen und Kollegen telefonisch. Im vergangenen Jahr erfüllten sie in über 201.500 (Vorjahr: ca. 197.000) Telefongesprächen und rund 3.250 (Vorjahr: ca. 2.650) Chats sowie in ca. 980 (Vorjahr: 750) WhatsApp-Dialogen die Wünsche und Anliegen unserer Kundschaft.

**P5 Zugänge zu Finanzdienstleistungen**

Räumliche Nähe und digitale Zugänge	Anzahl	Vorjahr
Filialen (personenbesetzt)	26	26
Fahrbare Filialen	1	1
SB-Filialen	12	12
SB-Geräte (Kontoauszugsdrucker, Kontoserviceterminals)	68	73
Geldausgabeautomaten	66	72
Ein- und Auszahlungsautomaten	29	29
Nutzer/-innen Online-/Mobile Banking	65.215	64.442
Nutzer/-innen der Sparkassen-Apps	35.465	30.075

Anzahl Geldautomaten: Insgesamt 66 Stück (= alle mit Auszahlungsfunktion), davon 29 Stück mit Ein- und Auszahlungsfunktion.  
Neu eingeführt wurde die S-Invest-App. Nutzer: 732

**P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen**

Unsere Produkte und Dienstleistungen machen wir für jeden Kunden gleichberechtigt zugänglich. Dabei erweitern wir schrittweise unsere barrierefreien Bankdienstleistungen. Auch Menschen, die nicht in der Lage sind, in eine Filiale zu kommen, werden von uns in unserem Service-Center oder über die Internet-Filiale betreut. Älteren Menschen bringen wir auf Wunsch das Bargeld nach Hause. Dieses Angebot wurde 2020 484 Mal von unseren Kundinnen und Kunden in Anspruch genommen.

Finanzielle Selbstbestimmung – also die Fähigkeit, die eigenen Geldangelegenheiten selbstständig regeln zu können – ist ein wichtiges Element gesellschaftlicher Teilhabe. Menschen mit Behinderungen sind ebenso auf ein Bankkonto angewiesen wie andere Menschen auch. Die Führung eines Kontos ist für viele Menschen mit Behinderungen aber oft eine besondere Herausforderung. Viele Abläufe, die ganz selbstverständlich erscheinen mögen, sind für sie komplex oder schwierig. Mit dem „Sorglos-Paket“ für Privatgirokonto bietet die Kreissparkasse Heinsberg Optionen, mit denen finanzielle Angelegenheiten sicher, überschaubar und barrierefrei gestaltet werden können. Somit können auch Menschen mit Behinderungen selbstständig, im Rahmen ihrer Möglichkeiten, ein Konto führen.

Alle Geldautomaten sind inzwischen mit tastbaren Hilfen ausgestattet. Für dieses Engagement ist die Kreissparkasse Heinsberg ausgezeichnet worden: Die Hauptstelle in Erkelenz sowie die Filialen in Gangelt, Geilenkirchen und Heinsberg erhielten 2017 das „Barrierefrei-Siegel“ der von den fünf Teilhabekreisen initiierten Aktion „Barrierefrei – wir sind dabei“. Darauf sind wir stolz und sehen dies als weiteren Ansporn für unser Engagement.

Um die erfolgreiche Einbindung von Menschen mit Zuwanderungsgeschichte in unsere Gesellschaft und in das Wirtschaftsleben zu unterstützen, bieten wir Online-Banking und Informationsmaterialien in englischer und türkischer Sprache an.

**P6 Angebote für benachteiligte Bevölkerungsgruppen**

Förderung der wirtschaftlichen Integration benachteiligter Bevölkerungsgruppen
Informationen auf der Homepage auf Englisch und Türkisch
Online-Banking in Englisch und Türkisch
Bargeld-Bringservice
Girokonto mit Sorglos-Paket

<b>Barrierefreiheit in der Sparkasse</b>	<b>Anzahl</b>	<b>Vorjahr</b>
Ganz oder teilweise barrierefreie Standorte mit Geldausgabeautomaten	36	42
<i>Davon: rollstuhlgerecht</i>	0	0
<i>Davon: sehbehindertenunterstützend</i>	3	7
<i>Davon: rollstuhlgerecht und sehbehindertenunterstützend</i>	33	35

## Produkte mit regionaler und kommunaler Wirkung

### P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung

Dass wir der verlässliche Finanzpartner für alle Menschen in der Region, unabhängig von Einkommen und Status, sind, zeigt das Kreditvolumen in Höhe von über einer Milliarde Euro, das wir für Privatpersonen im Berichtsjahr bereitgestellt haben. Dabei ging es nicht nur um die Finanzierung größerer Investitionen wie zum Beispiel den Erwerb eines Eigenheims, sondern auch um viele kleinere private Investitionen. Hierzu stellen wir Kredite zu fairen und verlässlichen Konditionen bereit – im Jahr 2020 entfiel ein Volumen von knapp 2,4 Mio. Euro auf Kleinkredite bis 5.000 Euro. Unabhängig davon, wie hoch der Finanzierungswunsch unserer Kundinnen und Kunden ist, nehmen wir unsere Verantwortung bei der Vergabe von Krediten sehr ernst und beraten unsere Kundinnen und Kunden so, dass eine tragfähige Einnahmen- und Ausgabensituation gewährleistet ist. Das ist unser Verständnis einer guten Partnerschaft.

#### P7 Kreditversorgung der regionalen Bevölkerung

Kredite an Privatpersonen einschl. Kleinkrediten	2020		Vorjahr	
	Anzahl	Volumen in €	Anzahl	Volumen in €
Kredite an private Personen	18.248	1.160.764.000	18281	1.090.515.000
<i>Davon: Kleinkredite bis 5.000 Euro</i>	754	2.407.900	834	2.692.306,64

### P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

#### Verlässlicher Finanzpartner für kleine und mittlere Unternehmen

Als Sparkasse kennen wir unsere Kundschaft und deren Umfeld. In Krisenzeiten wie der Corona-Pandemie 2020 ist die Sparkasse auch ein Stoßdämpfer und hilft den Unternehmen, Schocks zu überstehen. Wir haben schnell, flächendeckend, zielgerichtet und zuverlässig bereitgestellt, was die Kunden benötigen: Beratung, Flexibilität, Liquidität und mittel- bis langfristige Finanzierungsmittel.

Nur über bilaterale Kreditvereinbarungen und ein flächendeckendes Hausbankennetz sind die Absicherung der kurzfristigen Solvenz sowie der langfristige Erhalt erfolgreicher Geschäftsmodelle insbesondere von kleinen und mittleren Unternehmen darstellbar.

Im vergangenen Jahr haben wir gewerbliche Kredite in Höhe von beinahe 1,7 Mrd. Euro für kleine und mittlere Unternehmen sowie auch für Selbstständige in der Region bereitgestellt. Im Rahmen der Pandemie war die Sicherung von Liquidität häufig eine entscheidende Voraussetzung für eine weitere Auftragsabwicklung in kleinen und mittleren Betrieben. Die Sparkasse sicherte die Handlungsfähigkeit der Betriebe deshalb auch durch die Bereitstellung von Betriebsmittelkrediten in Höhe von über 442 Mio. Euro. 3.815 Unternehmen nutzen dieses Instrument, um kurzfristig fälligen Verpflichtungen nachzukommen. Damit leistet die Sparkasse auch einen Beitrag zur Sicherung von Arbeitsplätzen in ihrem Geschäftsgebiet.

P8 Kredite an Unternehmen und Selbstständige	Anzahl	Volumen in €
Kredite an Unternehmen und Selbstständige	12.072	1.694.715.023
<i>Davon: bewilligte Betriebsmittelkredite</i>	3.815	442.566.790

## Förderung von Innovationen im Mittelstand

Als Sparkasse unterstützen wir mittelständische Unternehmen gezielt bei der Entwicklung und Markteinführung innovativer Produkte und Dienstleistungen ebenso wie bei der Realisierung von größeren Innovationsvorhaben. Damit leisten wir einen wichtigen Beitrag zur Stärkung der Wettbewerbsfähigkeit der regionalen Unternehmen. Im Berichtsjahr haben wir Innovationsvorhaben einschließlich „Corona-Hilfen“ mit einem Kreditvolumen von knapp 60 Mio. Euro finanziert. Die Refinanzierung dieser Kredite erfolgte über Förderbanken.

Die Kreissparkasse Heinsberg gehört zu den Gründungsaktionären der Kapitalbeteiligungsgesellschaft S-UBG, die von den Sparkassen Aachen in der Wirtschaftsregion und der NRW.Bank initiiert wurde. Die Kreissparkasse Heinsberg ist seit 2018 auch als Investor des TechVision Fonds an Bord. Die S-UBG AG investiert Eigenkapital und mehr in erfolgreiche mittelständische Unternehmen aus der Region Aachen, Krefeld und Mönchengladbach (Rheinland/Niederrhein/und Umgebung). Als regional agierender Fonds finanziert er innovative Branchen und verfügt über ein breitgefächertes Portfolio, das von Maschinenbau, Medizintechnik, Biotech, bis hin zu Logistiklösungen und Fullfilmentanbietern reicht. Im Berichtsjahr stellte die S-UBG im Jahr 2020 insgesamt Eigenkapitalfinanzierungen in Höhe von 6,6 Mio. Euro bereit.

### P8 Kreditversorgung der regionalen Wirtschaft

Förderung von Innovationen	Anzahl	2020		Vorjahr	
		Neuzusagen Volumen in €	Anzahl	Neuzusagen Volume in €	
<b>Förderkredite</b>					
NRW.BANK.Digitalisierungskredit	k. A.	33.000	9	2.457.060,00	
NRW.BANK.Innovationskredit bzw. NRW.BANK.Innovative Unternehmen	2	277.000	1	500.000,00	
NRW.BANK.Universalkredit inkl. Ausland	15	7.748.800	38	14.434.750,00	
NRW.BANK.Mittelstandskredit inkl. KfW Unternehmenkredit sowie Corona Hilfskredite	147	51.456.300	4	776.000,00	
<b>Förderkredite Gesamt</b>	<b>164</b>	<b>59.515.100</b>	<b>52</b>	<b>18.167.810</b>	
<b>Eigenmittelkredite</b>					
Neuinvestitionen der S-UBG Gruppe*					
davon S-UBG AG	3	4.958.000	3	7.344.000	
davon S-VC GmbH	1	254.000	0	0	
davon TechVision Fonds I für die Regionen Aachen, Krefeld und Mönchengladbach GmbH & Co. KG	2	1.400.000	1	600.000	
<b>Eigenmittelkredite Gesamt</b>	<b>6</b>	<b>6.612.000</b>	<b>4</b>	<b>7.944.000</b>	
<b>Gesamt</b>	<b>170</b>	<b>66.127.100</b>	<b>56</b>	<b>26.111.810</b>	

\* in den Geschäftsgebieten der Sparkassen Aachen, Düren, Euskirchen, Heinsberg, Krefeld und Mönchengladbach

## Förderung des Auslandsgeschäfts

Auch als regional verankertes Kreditinstitut unterstützen wir unsere Kundinnen und Kunden beim Auslandsgeschäft. Mithilfe des EuropaService der Sparkassen-Finanzgruppe informieren und beraten wir unsere mittelständischen Kunden über wichtige Fragen rund um den europäischen Binnenmarkt, über dessen wirtschaftliche und rechtliche Auswirkungen und über die Umsetzung von EU-Förderprogrammen. Exporteuren und Importeuren helfen wir, ausländische Geschäftspartner zu finden. Firmenkunden mit intensiveren Auslandsgeschäften erhalten Beratung zu den Bedingungen für Investitionen in mehr als 40 Ländern.



Das S-CountryDesk unterstützt Unternehmenskunden der Sparkasse beim Auslandsgeschäft und stellt Auslandskontakte, Finanzierungspartner und Anlaufstellen zur Verfügung. Dank dieser persönlichen Beziehungen zu den Partnern im Ausland konnten Anfragen von vier Unternehmen zu Kontoeröffnungen und Finanzierungen unbürokratisch und ergebnisorientiert bearbeitet werden. 129 Kundinnen und Kunden aus der Region nutzen dieses Service unserer Sparkasse über die App „S-weltweit“.

## P9 Förderungen von Unternehmensgründungen

Als Hausbank bieten wir unseren Existenzgründern eine ganzheitliche Beratung, begleiten und finanzieren ihre Vorhaben. Neue Existenzen stärken unsere hiesige Wirtschaft und schaffen Arbeitsplätze. Konkret begleiteten wir im vergangenen Jahr 11 Existenzgründungen und stellten Gründungskredite in Höhe von über 1,3 Mio. Euro bereit. Damit konnten übrigens 17 neue Arbeitsplätze im Kreis Heinsberg geschaffen werden.

Unser Beitrag zur regionalen Wirtschaftsentwicklung umfasst aber noch viel mehr. Als kompetenter und verlässlicher Partner unterstützen wir die Gründerinnen und Gründer in unserer Region durch konkrete Aktivitäten und Maßnahmen. Wir sind da,

- wenn Unterstützung/Beratung bei der Erstellung des Gründungskonzeptes gewünscht wird.
- um Hintergrundinformationen wie z.B. Branchenberichte der Sparkassen-Finanzgruppe aufzubereiten.
- wenn es um die Auswahl und den Einsatz der geeigneten Finanzierungsbausteine, insbesondere in Zusammenarbeit mit den Förderstellen wie z. B. KfW, NRW.Bank und Bürgschaftsbank NRW, geht.
- bei Gründermessen, Startup-Wettbewerben o. ä.
- für die Kooperation mit den regionalen Beratungsangeboten von IHK, Handwerkskammer und WfG.
- mit einem Beraternetzwerk.
- auf Gründungs- und Nachfolgeplattformen wie z. B. nexxt-Change, gruenderplattform.de, kfw-Beraterforum.
- wenn es um die Teilnahme an Gründerveranstaltungen geht.

### P9 Förderungen von Unternehmensgründungen

	2020		Vorjahr	
Existenzgründungskredite	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €	Anzahl	Neuzusagen Volumen in €
<b>Förderkredite</b>				
KfW – ERP-Gründerkredit Startgeld	6	342.800	13	693.000
KfW – ERP-Gründerkredit Universell	16	3.193.000	2	460.000
KfW – ERP-Kapital für Gründung	4	441.600	1	210.000
NRW.BANK.Gründerkredit	k. A.	350.000	3	765.000
<b>Förderkredite Gesamt</b>	<b>26</b>	<b>4.327.400</b>	<b>19</b>	<b>2.128.000</b>
<b>Eigenmittelkredite</b>				
Eigenmittelkredit	6	656.500	1	10.000
<b>Eigenmittelkredite Gesamt</b>	<b>6</b>	<b>656.500</b>	<b>1</b>	<b>10.000</b>
<b>Gesamt</b>	<b>32</b>	<b>4.983.900</b>	<b>20</b>	<b>2.138.000</b>
<b>Gründungsberatungen</b>			<b>Anzahl</b>	<b>Vorjahr</b>
Gründungsberatungen gesamt			41	37
Frauen			7	15
Gründer mit Migrationshintergrund			8	0

**Gründungen nach Branchen**

Branche	Anzahl	Vorjahr
Dienstleistungen	4	5
Handel	1	1
Handwerk	5	4
Produktion	0	0
Freiberufler	0	2
Sonstige	1	1

**Existenzgründungskunden**

	Anzahl	Vorjahr
Gesamt	11	15
Davon:		
Neugründungen	6	6
Übernahmen	5	3
Beteiligungen	0	1
Sonstige	0	5

Insgesamt wurden mit den Vorhaben 17 neue Arbeitsplätze geschaffen.

**P10 Kredite für kommunale Infrastruktur**

Wenn es um die Entwicklung tragfähiger Lösungsmodelle zur Finanzierung von Infrastruktur und von Investitionen in die Daseinsvorsorge geht, sind wir als öffentlich-rechtliches Kreditinstitut da. Wir sind ein aktiver, verlässlicher und fachlich kompetenter Finanzpartner für unsere Kommunen und die kommunalen Unternehmen. Im Berichtsjahr stellten wir Kommunalkredite in Höhe von mehr als 110 Mio. Euro zur Verfügung.

Darüber hinaus unterstützen wir unsere kommunalen Kunden mit einem differenzierten Instrumentarium bei der Optimierung der Liquidität. Eine wichtige Säule sind dabei weiterhin die Kassenkredite. Insgesamt sagten wir im Berichtsjahr knapp 103 Mio. Euro an Kassenkrediten zu, von denen die Kommunen zum Jahresende ca. 11 Mio. Euro in Anspruch nahmen.

**P10 Kredite für kommunale Infrastruktur**

Kredite für kommunale Infrastruktur und Daseinsvorsorge	2020		Vorjahr	
	Anzahl	Volumen in €	Anzahl	Volumen in €
Kassenkredite	11	11.169.354	6	11.159.054
Kommunaldarlehen	51	110.260.513	54	122.712.540

Die obigen Angaben beziehen sich jeweils auf Kommunen und kommunalnahe Gesellschaften. Des Weiteren wurden kommunal- und anstaltsverbürgte Kredite und Darlehen in Höhe von 51.057.513 € vergeben.

# Impressum

## Herausgeber

Kreissparkasse Heinsberg  
Dr.-Eberle-Platz 1  
41812 Erkelenz  
Telefon: 02451 600  
E-Mail: [info@kskhs.de](mailto:info@kskhs.de)  
[www.kreissparkasse-heinsberg.de](http://www.kreissparkasse-heinsberg.de)

## Beratung, Konzept und Realisation

kap N Nachhaltigkeitsberatung

Erstellt mit dem kap N Publisher©  
[www.kap-n.de](http://www.kap-n.de)